

VYSOKÁ ŠKOLA BÁŇSKÁ – TECHNICKÁ UNIVERZITA OSTRAVA
EKONOMICKÁ FAKULTA

KATEDRA PODNIKOHOSPODÁŘSKÁ

Leasing z účetního a daňového hlediska

Leasing from the Accounting and Tax Perspective

Student:	Lenka Kořenková
Vedoucí bakalářské práce:	Ing. Elen Válková

Ostrava 2010

Místopřísežně prohlašuji, že jsem celou práci, včetně všech příloh, vypracovala samostatně.

Valašské Meziříčí

Dne 7. května 2010

.....

Lenka Kořenková

Ráda bych poděkovala Ing. Elen Válkové za cenné připomínky a odborné rady, kterými přispěla k vypracování této bakalářské práce.

Dále děkuji firmě INDET SAFETY SYSTEMS a. s. za poskytnuté informace.

Obsah

ÚVOD	7
1 TEORETICKÉ VYMEZENÍ DANÉ PROBLEMATIKY	9
1.1 Druhy leasingu	9
1.1.1 Finanční leasing	9
1.1.2 Operativní leasing	10
1.1.3 Modifikovaný finanční leasing	11
1.1.4 Zpětný leasing	11
1.1.5 Leasing s vysokou zůstatkovou hodnotou	11
1.1.6 Konsorciální leasing	11
1.1.7 Subleasing	12
1.1.8 Domácí leasing	12
1.1.9 Přeshraniční leasing	12
1.2 Cena leasingu	16
1.3 Právní úprava leasingu	17
1.4 Leasingová smlouva	20
1.4.1 Podklady k uzavření leasingové smlouvy	23
1.5 Koupě za hotové, úvěr, leasing	26
1.5.1 Koupě za hotové	26
1.5.2 Koupě na úvěr	27
1.5.3 Leasing	27
1.5.4 Úvěr versus leasing	29
2 LEASING V PODMÍNKÁCH DANÉ FIRMY	34
2.1 Představení společnosti INDET SAFETY SYSTEMS a. s.	34
2.2 Využití leasingu ve firmě	34
2.3 Leasing z účetního pohledu	34
2.4 Leasing z pohledu daně z příjmu	35
2.4.1 Protikrizové opatření	36
2.4.2 Podmínky daňové uznatelnosti	37
2.4.3 Ostatní výdaje	40
2.4.4 Zahraniční leasing	40
2.5 Leasing a DPH	41
2.5.1 Finanční leasing	41
2.5.1.1 Kdy je DPH uplatněno?	42
2.5.1.2 Sazba daně a nárok na odpočet	42
2.5.1.3 Charakter zboží	43
2.5.1.4 Okamžik odpočtu	44

2.5.2	Operativní leasing	44
2.5.2.1	Sazba daně a nárok na odpočet	45
2.5.3	Související náklady	45
2.5.4	Daňové doklady u leasingu	45
2.6	Silniční daň v leasingu	46
3	ZHODNOCENÍ DANÉ PROBLEMATIKY	47
4	ZÁVĚR	59
	SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY	60
	SEZNAM ZKRATEK A SYMBOLŮ	62
	SEZNAM ILUSTRACÍ A GRAFŮ	64
	SEZNAM TABULEK	65
	PROHLÁŠENÍ O VYUŽITÍ VÝSLEDKŮ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE	66
	SEZNAM PŘÍLOH	67

Úvod

Leasingový trh dnes patří k významným součástem finančního trhu. Jen málokdo si dokáže představit firmu bez dopravních prostředků, strojů, počítačů a budov. Pro mnohé firmy, především pro malé a střední, které nevládnou dostatkem vlastního kapitálu, může být leasing nejdostupnější formou, jak si pořídit všechno potřebné k podnikání. V současné době je u nás každoročně uzavíráno několik set tisíc leasingových smluv.

Slovo „leasing“ je převzato do české terminologie z anglického slova „lease“, které znamená „pronájem“. Poskytovatel leasingu, vlastník dané věci (pronajímatel), dočasně přenechává tuto věc k užívání jinému subjektu (nájemci) a nájemce je povinen za tuto službu zaplatit úplatu, leasingové splátky (nájemné).

První zmínky o leasingu se objevují již před čtyřmi tisíci lety. Byli to staří Sumerové, kteří používali smluvní vztah umožňující užívání a braní užitků z majetku patřícímu jinému subjektu.

Novodobá historie leasingu je spojena s průmyslovou revolucí v 18. a 19. století ve Velké Británii a v USA. Právě zde se již objevuje klasické trojstranné schéma leasingu, kde se vyskytuje, kromě prodejce věci a zájemce o její užívání i specializovaná finanční instituce, která pořizuje věc do svého vlastnictví a přenechává ji do užívání zmíněnému zájemci.

První leasingové smlouvy se začaly v Československu uzavírat na přelomu 60. a 70. let, avšak výrazněji se leasingové financování začalo uplatňovat až v podmínkách tržní ekonomiky v 90. letech.

Cílem bakalářské práce je shrnutí daní, které se týkají vybraných leasingových smluv. U daně z příjmů se jedná o analyzování současných podmínek daňové uznatelnosti leasingových splátek a jejich srovnání s podmínkami minulých let. U daně z přidané hodnoty se zabývám otázkami, kdy a v jaké výši je daň uplatněna a zda má nájemce nárok na odpočet.

V teoretické části bakalářské práce se věnuji vymezení pojmu leasing, jeho základní charakteristice a popisují základní druhy leasingu. Dále se zde zabývám srovnáním výhod a nevýhod různých forem financování (koupě za hotové, úvěr, leasing).

Praktická část se zabývá účetním a daňovým hlediskem leasingu. Nejprve se zaměřuji na zachycení leasingových operací v účetnictví. V daňové oblasti rozebírám vztah leasingu k dani z příjmu a uvádím podmínky daňové uznatelnosti leasingového nájemného z pohledu leasingového nájemce. Dále charakterizuji leasing v podmínkách dani z přidané hodnoty.

Pro zpracování praktické části využívám podkladů firmy INDET SAFETY SYSTEMS a. s., kde jsem působila na odborné praxi. Firma mi poskytla několik vybraných leasingových smluv, jejichž předmětem jsou automobily.

1 Teoretické vymezení dané problematiky

Pojem leasing pochází z anglického výrazu „lease“, který znamená pronájem, resp. smlouvu o pronájmu. Valouchova [1 s. 9] definice říká, že *„leasing tedy neznámá nic jiného, než pronájem (nájem) hmotných či nehmotných věcí a práv, kdy pronajímatel (osoba, která majetek pronajímá) poskytuje za úplatu nebo jiné nepeněžní plnění nájemci (osobě, která získává možnost majetek používat) právo danou věc (nebo právo) v průběhu doby pronájmu používat“*. Důležité je, že po dobu pronájmu zůstává majetek ve vlastnictví pronajímatele a na nájemce přechází pouze právo daný majetek používat. [1]

1.1 Druhy leasingu

V průběhu rozvoje leasingu se v tržních ekonomikách vyhranily především dva základní druhy leasingu – finanční a operativní. Hlavním kritériem pro jejich odlišení je rozsah přenosu vlastnických a uživatelských rizik z leasingové společnosti na příjemce leasingu. Dalším kritériem je perspektiva převodu vlastnictví leasované věci na příjemce leasingu a délka leasingové operace. [2]

1.1.1 Finanční leasing

Finančním leasingem se rozumí pronájem, u něhož dochází po skončení doby pronájmu k odkupu najaté věci nájemcem. Místo pojmu finanční leasing se můžeme v českých daňových předpisech setkat s pojmem *finanční pronájem s následnou koupí najaté věci* (zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů). Tento druh pronájmu je dlouhodobější než operativní pronájem a doba pronájmu se obvykle kryje s dobou ekonomické životnosti pronajímaného majetku. U finančního leasingu pronajímatel obvykle smluvně přenáší na nájemce i povinnosti spojené s údržbou, opravami a servisními službami pronajatého majetku. Česká leasingová a finanční asociace (ČLFA) vymezuje finanční leasing na svých internetových stránkách jako *„smlouvu, podle níž jedna strana s podnikatelským záměrem a za úplatu poskytne druhé straně – tzv. leasingovému nájemci – jím vybraný předmět do užívání za účelem dlouhodobého užívání předmětu leasingu s:*

- a) přenosem rozhodující části nebo i všech rizik a užitků spojených s vlastnictvím předmětu leasingu na nájemce*
- b) právem či povinností převodu vlastnictví předmětu leasingu na nájemce za cenu obvykle podstatně nižší než tržní nebo s právem uzavření další leasingové smlouvy za podstatně výhodnějších podmínek.“ [4]*

1.1.2 Operativní leasing

Operativním leasingem se obecně rozumí všechny ostatní druhy leasingu, které nejsou leasingem finančním. Jde tedy zejména o takový leasing, kdy po skončení doby pronájmu dochází k vrácení pronajatého majetku pronajímateli (vlastníkovi). Operativní leasing je obvykle krátkodobější než finanční leasing a také doba pronájmu je obvykle kratší než doba ekonomické životnosti pronajatého majetku. V případě této formy leasingu je také častější, že náklady spojené s údržbou, opravami či servisními službami pronajatého majetku hradí pronajímatel (ovšem i tato povinnost může být smluvně přenesena na nájemce). ČLFA vymezuje operativní pronájem jako „*smlouvu, podle níž jedna strana s podnikatelským záměrem a za úplaty poskytne druhé straně – tzv. leasingovému nájemci – jím vybraný předmět do užívání za účelem jeho dočasného používání bez:*

- a) přenosu většiny rizik a užitků spojených s vlastnictvím předmětu leasingu,*
- b) jakéhokoliv smluvního nároku na možný přechod vlastnictví předmětu leasingu na nájemce.“ [4]*

Důsledné rozlišení finančního a operativního leasingu je nutné hlavně pro účely daňového posouzení jednotlivých leasingových případů. Z praktického posuzování daňových dopadů leasingu je nutno také mít na zřeteli, že tehdy, kdy je uzavřena smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najatého hmotného majetku (finanční leasing hmotného majetku) a tato smlouva je předčasně ukončena, považuje se tato smlouva z hlediska daně z příjmů podle § 24 odst. 6 zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů od počátku za smlouvu o pronájmu, kdy se po skončení nájemní smlouvy najatý majetek vrací pronajímateli (operativní leasing). To ale znamená, že se mění zpětně daňový pohled na celý případ, což může vést k problémům při finanční kontrole, a to zvláště u nájemce, pokud si tuto skutečnost neuvědomí. [1]

1.1.3 Modifikovaný finanční leasing

Vedle klasického finančního leasingu je nabízen spíše modifikovaný finanční leasing s dělbou rizik zůstatkové hodnoty na konci leasingové operace, leasing s předvídanou vysokou zůstatkovou hodnotou či finanční leasing bez kupní opce. Jde o hledání optimálního spojení pořizovacího i užívacího aspektu podle požadavků zákazníků se zohledněním podmínek daného právního prostředí a daňových předpisů.

1.1.4 Zpětný leasing

V rámci zpětného leasingu získává (kupuje) leasingová společnost předmět leasingu od klienta (budoucího příjemce leasingu) a následně ho původnímu majiteli poskytuje do finančního pronájmu. Smyslem této transakce pro příjemce leasingu je získání potřebných prostředků, např. při časovém nesouladu mezi úvěrem poskytnutým na nákup předmětu leasingu a jeho životností. Předmětem této formy leasingu bývají majetkové hodnoty, které jsou minimálně nebo pouze částečně odepsané.

1.1.5 Leasing s vysokou zůstatkovou hodnotou

V případě této formy leasingu jde o produkt s částečnou amortizací předmětu leasingu a s pouze dílčí úhradou nákladů leasingové společnosti na pořízení předmětu leasingu, na opatření potřebných finančních zdrojů, jejích režijních výloh apod. Není zde předvídan přechod vlastnictví předmětu leasingu na příjemce leasingu.

1.1.6 Konsorciální leasing

U této formy leasingu je do financování leasované majetkové hodnoty zapojeno více investorů a leasingová společnost se na jejím pořízení podílí pouze zčásti. Zbytek kupní ceny je hrazen ze spekulativních příčin třetími subjekty (zpravidla bankami, pojišťovnami či penzijními fondy). Ty nedisponují vůči pronajímateli právem požadovat splacení prostředků investovaných do pořízení předmětu leasingu, avšak přednostně se podílejí na výtěžku

z leasingových splátek. Tento produkt je hlavně využíván při dlouhodobém leasování nákladných komodit, jelikož nese značné náklady na přípravu této leasingové transakce. V našich podmínkách není příliš rozšířen.

1.1.7 Subleasing

Jedná se o pronájem majetkové hodnoty užívané na základě leasingové smlouvy třetí osobě. Předmět leasingového podnájmu zůstává ve vlastnictví původního poskytovatele leasingu (leasingové společnosti). Zachována jsou i oprávnění a závazky obou stran původní leasingové smlouvy. Příjemce leasingu z primární leasingové smlouvy přenáší (se souhlasem leasingové společnosti) na třetí osobu prospěch z užitné hodnoty předmětu leasingu a zaručuje jí klidnou držbu. Leasingový podnájem je volen např. v případě dočasné či sezónní nevyužitelnosti předmětu leasingu původním příjemcem leasingu či při možnosti lepšího zhodnocení leasované majetkové hodnoty.

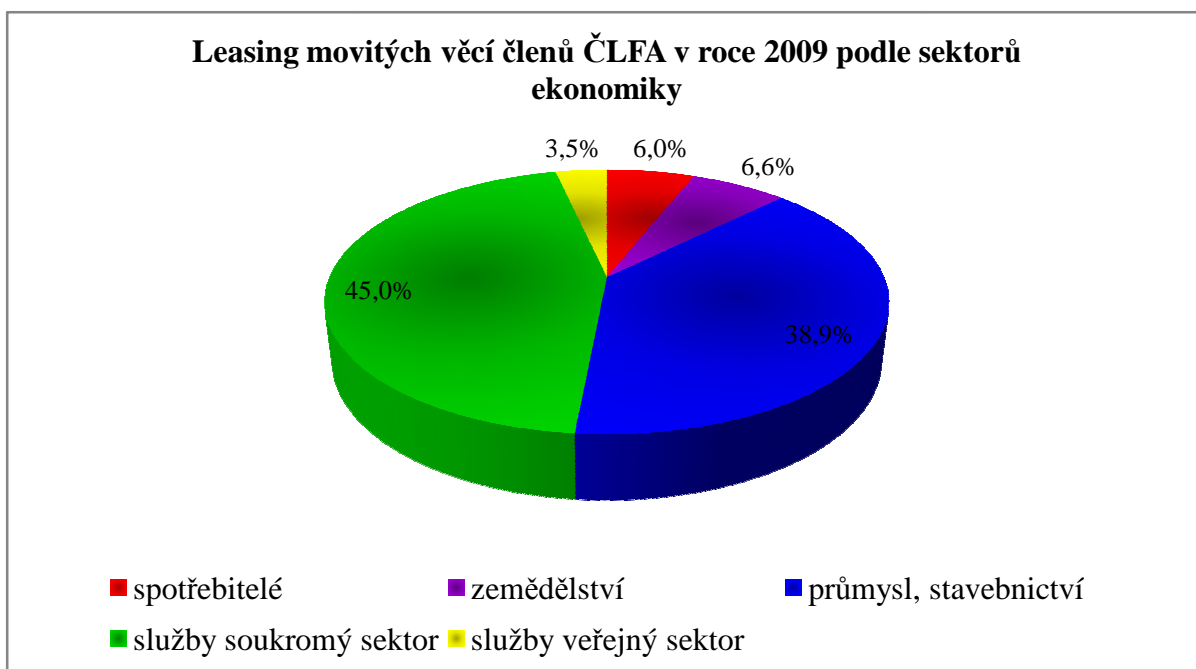
1.1.8 Domácí leasing

Na individuálních leasingových trzích jsou nabízeny především produkty vnitrostátního (domácího) leasingu, při jejichž využívání nedochází k toku leasingových splátek přes hranice. Poskytovatel i příjemce leasingu sídlí totiž na území stejného státu. Ale i v tomto případě může být předmět leasingu dodán (dovezen) ze zahraničí.

1.1.9 Přeshraniční leasing

V případě přeshraničního leasingu vystupují subjekty se sídlem na území různých států. Leasingové splátky, ale i předmět leasingu překračují hranice. V zájmu snížení ceny leasingu je v jeho rámci využíváno specifik daňových, účetních a celních předpisů více států a většinou i přínosů exportních podpor. Jde zároveň o leasingové obchody se zvýšenými riziky spojenými s požadavkem na hlubší nebo několikeré jištění. [2]

Graf č. 1

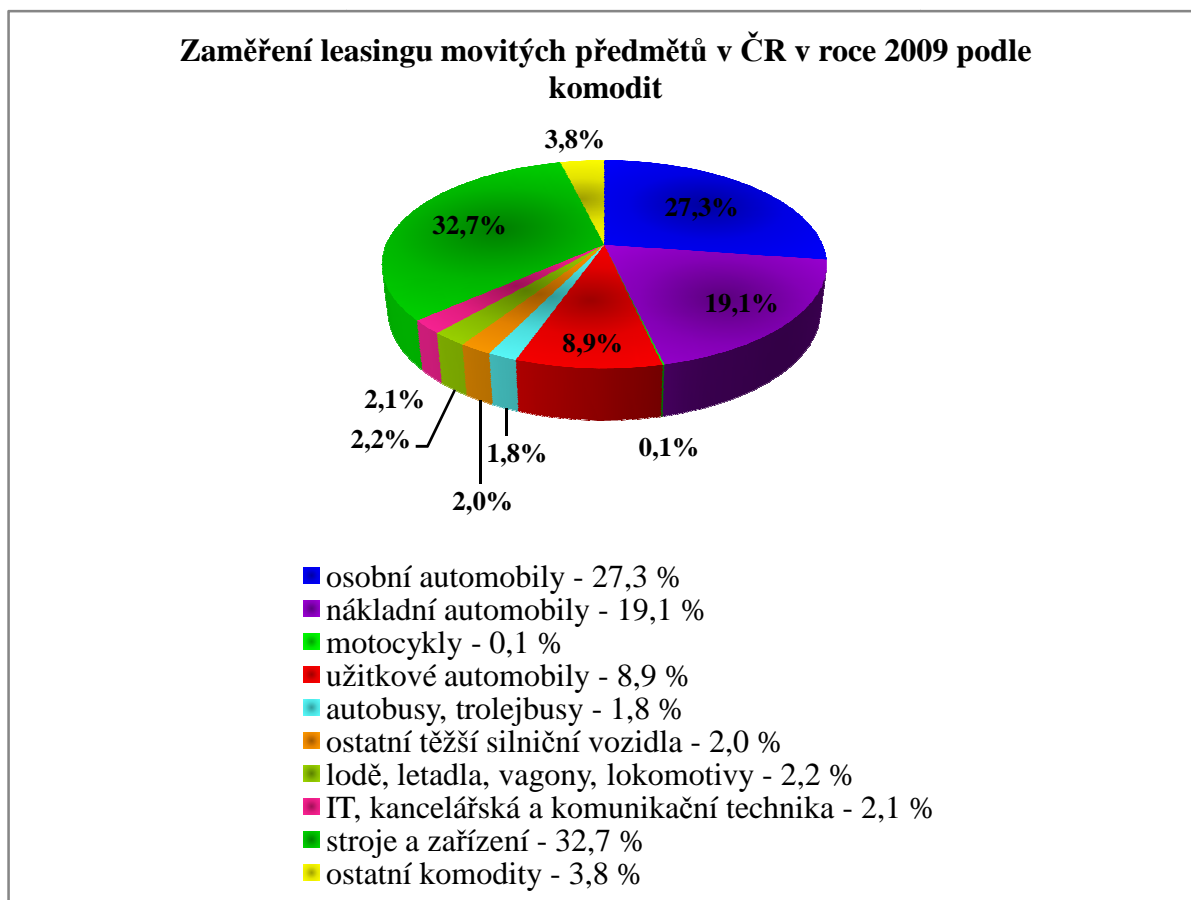


Zdroj: Vlastní graf podle údajů dostupných na WWW:

<http://www.clfa.cz/index.php?textID=64>

Z tohoto grafu vyplývá, že největší podíl (téměř polovinu) leasingu movitých věcí členů ČLFA v roce 2009 tvoří služby soukromého sektoru. Dalším důležitým sektorem je průmysl a stavebnictví (téměř 40 %). Zbylá část se rozděluje mezi spotřebitele, zemědělství a služby veřejného sektoru, z čehož poslední jmenovaný sektor má nejmenší podíl.

Graf č. 2

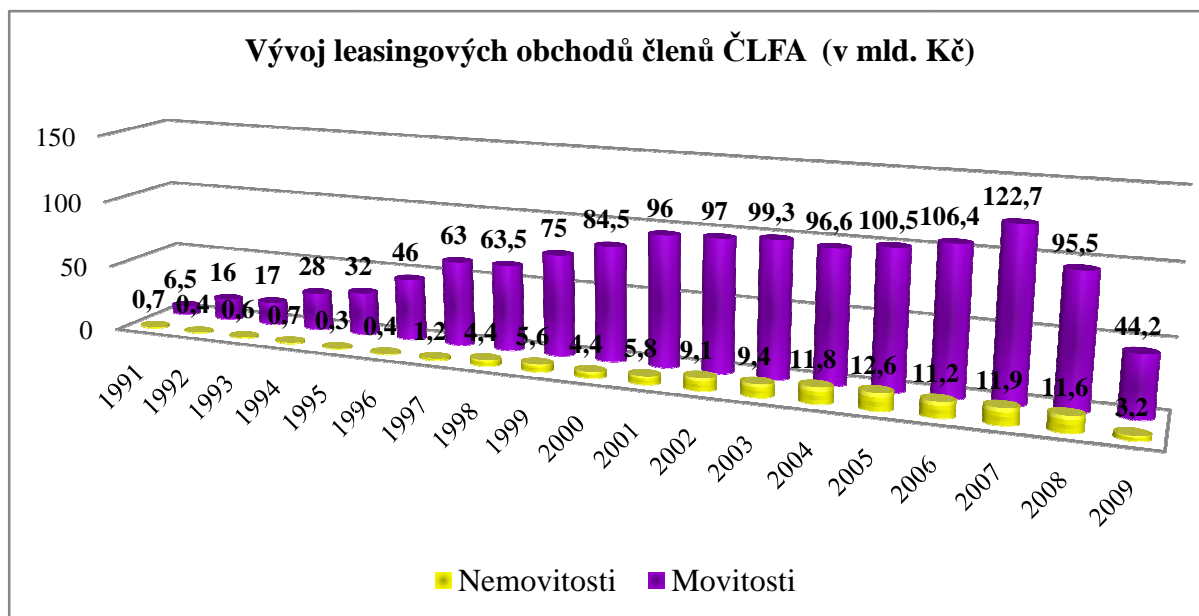


Zdroj: Vlastní graf podle údajů dostupných na WWW:

<http://www.clfa.cz/index.php?textID=64>

Tento graf ukazuje, že nejvíce leasovanou komoditou jsou stroje a zařízení, osobní automobily a nákladní automobily.

Graf č. 3



Zdroj: Vlastní graf podle údajů dostupných na WWW:

<http://www.clfa.cz/index.php?textID=64>

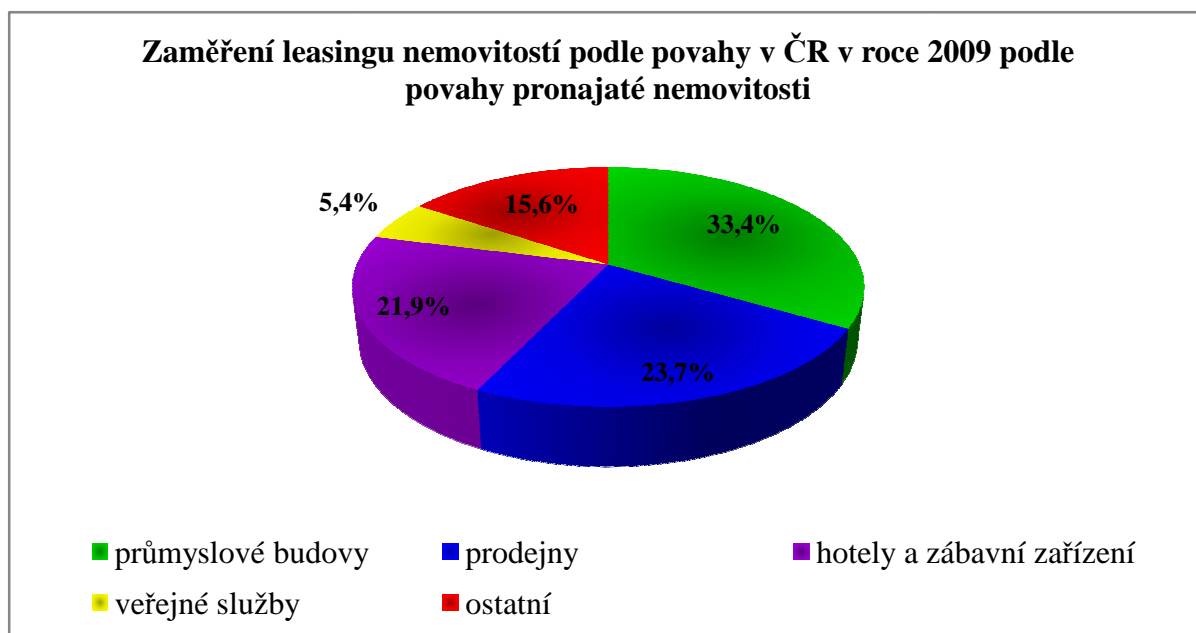
Graf vývoje leasingových obchodů zobrazuje využívání leasingu u nemovitostí a movitostí.

U leasingu movitostí graf zaznamenává každoroční růst obchodů až do roku 2008, kdy došlo k prvnímu poklesu. Další prudký pokles, více jak o polovinu, nastal v roce 2009. V tomto roce došlo o 64% úbytek oproti roku 2007.

U leasingu nemovitostí je vývoj téměř stejný, až na to, že nepatrný pokles je zaznamenán již v roce 2006. Avšak v roce 2009 klesl počet obchodů s nemovitostmi o 72,4 % proti předcházejícímu roku.

Tyto rychlé poklesy jsou připisovány ekonomické krizi, která postihla trh.

Graf č. 4



Zdroj: Vlastní graf podle údajů dostupných na WWW:

<http://www.clfa.cz/index.php?textID=64>

Z tohoto grafu je patrné, že nejčastěji leasovanou nemovitostí byly v roce 2009 průmyslové budovy, dále pak prodejny a hotely a zábavní zařízení.

1.2 Cena leasingu

Cenou leasingu je leasingová cena, která je obvykle placena v pravidelných splátkách (měsíčních, čtvrtletních, případně ročních). Leasingová cena je placená nájemcem pronajímateli a zahrnuje jednak postupné splátky pořizovací ceny majetku, leasingovou marži pronajímatele (leasingové společnosti) a v neposlední řadě ostatní náklady pronajímatele spojené s pronajatým majetkem, které jsou v rámci leasingových splátek přesouvány na nájemce (jedná se zvláště o úroky z úvěru, který si leasingová společnost bere na pořízení majetku, který poté pronajímá nájemci, případné poplatky bance za vedení úvěrových účtů, jiné správní náklady spojené s leasingem atd.). Celková výše leasingové ceny je tedy dána součtem jednotlivých leasingových splátek. V leasingových smlouvách se také často objevuje pojem leasingový koeficient. Leasingový koeficient udává, o kolik je vyšší leasingová cena

pronajatého majetku vzhledem k pořizovací ceně (příp. pořizovací ceně zvýšené o rekapitalizaci nebo snižené o dekapitalizaci dopředu poskytovaných záloh na pořízení posléze pronajímaného majetku). Výše leasingového koeficientu tak říká, jaký násobek pořizovací ceny (příp. upravené o rekapitalizaci či dekapitalizaci) pronajatého majetku zaplatí nájemce pronajímateli za dobu trvání leasingové smlouvy. Výše leasingového koeficientu tak umožňuje základní (nikoliv jediné) orientační měřítko pro zhodnocení nabídek jednotlivých leasingových společností. Výpočet leasingové ceny a leasingového koeficientu je tedy v zásadě jednoduchý.

Vzorec č. 1

Leasingový koeficient

$$\text{Leasingový koeficient} = \frac{\text{výdaje na leasing}}{\text{pořizovací cena předmětu}}$$

Zdroj: <http://business.center.cz/business/pojmy/p1278-leasingovy-koeficient.aspx>

V souvislosti s interpretací leasingového koeficientu je nutno mít na zřeteli ještě další fakt, a sice jestli se jedná o leasing finanční či operativní. V případě operativního leasingu obvykle platí, že jeden nájemce v leasingových splátkách splatí v době trvání leasingového vztahu pouze část pořizovací ceny pronajatého majetku, a to z důvodu, že nájemní smlouva zpravidla trvá období kratší, než je ekonomická životnost pronajatého majetku. Zbytek pořizovací ceny poté splácí další nájemci, jimž je majetek pronajat následně. V případě finančního leasingu je běžné, že leasingové splátky jednoho nájemce pokryjí celou pořizovací cenu pronajatého majetku. [1]

1.3 Právní úprava leasingu

Základními právními normami upravujícími leasing v ČR (resp. nájem, pronájem, či výpůjčku) je zákon č. 40/1964 Sb., občanský zákoník a zákon č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník v platném znění. Podstatná ustanovení týkající se nájmu představují především:

1. § 659 - § 662 občanského zákoníku upravující *smlouvu o výpůjčce*. „Smlouvou o výpůjčce vznikne vypůjčiteli právo věc po dohodnutou dobu bezplatně užívat. Půjčitel je povinen předat vypůjčiteli věc ve stavu způsobilém k řádnému užívání. Vypůjčitel je oprávněn užívat věc řádně a v souladu s účelem, který byl ve smlouvě dohodnut nebo kterému obvykle slouží; je povinen chránit ji před poškozením, ztrátou nebo zničením. Není-li dohodnuto jinak, nesmí vypůjčitel přenechat věc k užívání jinému. Vypůjčitel je povinen věc vrátit, jakmile ji nepotřebuje, nejpozději však do konce stanovené doby zapůjčení. Půjčitel může požadovat vrácení věci i před skončením stanovené doby zapůjčení, jestliže vypůjčitel věc neužívá řádně nebo jestliže ji užívá v rozporu s účelem, kterému slouží.“

Současně v návaznosti na § 617 občanského zákoníku platí, že „je-li třeba, aby při užívání věci byla zachována zvláštní pravidla, zejména řídí-li se užívání návodem nebo je upraveno technickou normou, je prodávající povinen kupujícího s nimi seznámit, ledaže jde o pravidla obecně známá. Nesplní-li prodávající tuto povinnost, je povinen kupujícímu nahradit škodu z toho vzniklou.“

2. § 663 - § 723 občanského zákoníku upravující *nájemní smlouvu*. Nájemní smlouva se liší od smlouvy o výpůjčce zejména v tom, že nájem se sjednává za úplatu. Z tohoto důvodu slouží nájemní smlouva jako základ pro vytvoření právního vztahu chápaného z hlediska leasingu jako **operativní leasing**.

§ 663 - § 684 občanského zákoníku řeší obecné náležitosti nájemního vztahu, je vymezen pojem nájem a definováno ustanovení o skončení nájmu. „Nájemní smlouvou pronajímatel přenechává za úplatu nájemci věc, aby ji dočasně (ve sjednané době) užíval nebo z ní bral i užítky. Pronajímatel je povinen přenechat pronajatou věc nájemci ve stavu způsobilém smluvenému užívání, nebo nebyl-li způsob užívání smluven, užívání obvyklému, a v tomto stavu ji svým nákladem udržívat. Nájemce je oprávněn užívat věc způsobem stanoveným ve smlouvě; nebylo-li dohodnuto jinak, přiměřeně povaze a určení věci. Pronajímatel je oprávněn požadovat přístup k věci za účelem kontroly, zda nájemce užívá věc řádným způsobem. Nájemce je oprávněn dát pronajatou věc do podnájmu, nestanoví-li smlouva jinak. Nájemce je povinen platit nájemné podle smlouvy, jinak nájemné obvyklé v době uzavření smlouvy s přihlédnutím k hodnotě pronajaté věci a způsobu jejího užívání. Nájem skončí uplynutím doby, na kterou byl sjednán, nedohodne-li se pronajímatel s nájemcem jinak.“

§ 685 - § 716 občanského zákoníku obsahuje zvláštní ustanovení **o nájmu bytu**,

§ 717 - § 718 občanského zákoníku se týká **nájmu obytných místností v zařízeních určených k trvalému bydlení**,

§ 719 upravuje **podnájem bytu**

§ 721 - § 723 obsahuje zvláštní ustanovení **o podnikatelském nájmu věcí movitých**.

3. Pokud jde o nájem a podnájem nebytových prostor odkazuje § 720 občanského zákoníku na speciální zákon č. 116/1990 Sb., o nájmu a podnájmu nebytových prostor. Tento zákon se vztahuje:

a) na nebytové prostory, jimiž jsou místnosti nebo soubory místností, které podle rozhodnutí stavebního úřadu jsou určeny k jinému účelu než k bydlení, a jimiž jsou zejména prostory určené k provozování výroby, obchodu, služeb, výzkumu, administrativní činnosti, umělecké, výchovné a vzdělávací činnosti, dále archivy, garáže, skladové prostory a části veřejně přístupných prostorů budov; nebytovými prostory nejsou příslušenství bytu, prádelny, sušárny, kočárkárny a pudy,

b) na byty, u kterých byl udělen souhlas k jejich užívání k nebytovým účelům.

§ 3 tohoto zákona říká, že „nájem vzniká na základě písemné nájemní smlouvy, kterou pronajímatel přenechává nájemci za nájemné nebytový prostor do užívání. Nájemní smlouva musí obsahovat předmět a účel nájmu, výši nájemného a úhrady za plnění poskytovaná v souvislosti s užíváním nebytového prostoru nebo způsob jejich určení, nejde-li o nájem na dobu neurčitou, dobu, na kterou se nájem uzavírá. Jde-li o nájem sjednaný k účelu podnikání, musí nájemní smlouva obsahovat také údaj o předmětu podnikání v provozovně umístěné v pronajatém nebytovém prostoru.“

4. Smlouvu o nájmu podniku samostatně upravuje obchodní zákoník v § 488b - § 488i. „Smlouvou o nájmu podniku se pronajímatel zavazuje přenechat svůj podnik nájemci, aby jej samostatně provozoval a řídil na vlastní náklad a nebezpečí a aby z něj pobíral užitky. Nájemce se zavazuje zaplatit pronajímateli nájemné. Ve smlouvě musí být dohodnuta výše nájemného nebo způsob jejího určení. Smlouva o nájmu podniku musí mít písemnou formu.“

§ 630 - § 637 obchodního zákoníku samostatně upravuje také smlouvy **o nájmu dopravního prostředku**. „Smlouvou o nájmu dopravního prostředku se pronajímatel zavazuje přenechat nájemci dopravní prostředek k dočasnému užívání a nájemce se zavazuje zaplatit úplatu (nájemné). Smlouva vyžaduje písemnou formu.“

5. Z hlediska finančního leasingu je nutno také připomenout § 489 - § 496 obchodního zákoníku, který upravuje smlouvu *o koupi najaté věci*. Podle této smlouvy se postupuje při odkupu najatého majetku, což se týká pouze finančního leasingu.

6. Z hlediska daňových zákonů zabývajících se problematikou leasingu je nutno zmínit zejména zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů a zákon č. 235/2004 Sb., o DPH (tyto zákony jsou podrobněji rozebrány v praktické části této práce). [1]

1.4 Leasingová smlouva

České právní předpisy obsahují celou řadu ustanovení týkajících se nájemních vztahů a smluv, nicméně vlastní pojem leasingová smlouva v právních předpisech nalézt nelze. Přesný pojem leasingová smlouva český právní řád nezná. Při uzavírání leasingových smluv se postupuje částečně podle výše uvedených předpisů za využití § 273 ObchZ, který doslova říká:

(1) Část obsahu smlouvy lze určit také odkazem na všeobecné obchodní podmínky vypracované odbornými nebo zájmovými organizacemi nebo odkazem na jiné obchodní podmínky, jež jsou stranám uzavírajícím smlouvu známé nebo k návrhu přiložené.

(2) Odchylná ujednání ve smlouvě mají přednost před zněním obchodních podmínek uvedených v odstavci 1.

(3) K uzavření smlouvy lze užít smluvních formulářů užívaných v obchodním styku.

Obecně se tedy při sepisování leasingové smlouvy vychází z výše popsaných nájemních smluv, které se obvykle pro účely leasingu využívají pouze částečně. Pro potřeby leasingu je pak využito ustanovení § 273 ObchZ, které umožňuje ve specifických částech leasingové smlouvy odkázat na všeobecné obchodní podmínky. V tomto případě se především jedná o všeobecné obchodní podmínky vytvořené ČLFA. [1]

Leasingová smlouva by obecně měla obsahovat alespoň tyto náležitosti:

1. Určení smluvních stran (nájemce a pronajímatele), tzn. jméno a příjmení, resp. název, adresu bydliště, resp. sídla, IČ, příp. DIČ (může být doplněno údajem o zápisu do obchodního rejstříku, včetně spisové značky u osob, kterých se to týká).
2. Předmět leasingové smlouvy – identifikaci pronajímaného předmětu (pokud možno co nejpřesnější, tzn. vč. výrobního čísla, čísla karoserie atd.).
3. Datum uzavření smlouvy, dobu trvání leasingového vztahu, příp. datum ukončení leasingového vztahu.
4. Datum účinnosti smlouvy, je-li odlišné od data uzavření smlouvy – tímto datem se rozumí datum předání předmětu ve stavu obvyklém k užívání a důležité je proto, že od tohoto okamžiku dochází k účtování o nákladech a výnosech (výdajích a příjmech) týkajících se leasingového vztahu.
5. Údaj o ceně pronajímaného předmětu (vstupní ceně u pronajímatele, leasingové ceně, odkupní ceně po skončení pronájmu – může být doplněno formou dodatků ke smlouvě – a splátkách nájemného v průběhu leasingové vztahu).
6. Určení, příp. první mimořádné splátky (zvýšené splátky), zálohy na splátky nájemného, zálohy na kupní cenu.
7. Obecné vymezení podmínek a povinností nájemce a pronajímatele – odborné užívání předmětu nájemcem, stanovení odpovědnosti za škody způsobené na pronajatém majetku, ustanovení o tom, zda nájemce může dát pronajatý předmět do podnájmu další osobě, povinnost oznámení škody pronajímateli nájemcem včetně stanovení termínu pro tento úkon atd.
8. Ustanovení o pojištění předmětu leasingu (kdo je povinen daný předmět pojistit, kdo bude platit pojistné atd.).
9. Ustanovení o povinnosti provádět opravy na pronajatém majetku.

10. Ustanovení o skutečnosti, zda je nájemce zmocněn provádět na pronajatém majetku technické zhodnocení a dohodu o tom, kdo toto technické zhodnocení bude hradit a odpisovat.
11. Informace o případných sankcích vyplývajících z nesplnění podmínek nájemcem či pronajímatelem (nehrazení nájemného, nesplnění oznamovací povinnosti atd.), včetně penále.
12. Informace o případném ručení či garanci.
13. Ustanovení o případném předčasném ukončení smlouvy a podmínkách, za kterých toto předčasné ukončení lze učinit (způsoby předčasného ukončení – např. dohodou, zničením předmětu leasingu, odcizením předmětu leasingu, písemnou výpovědí atd., stanovení povinností, které z toho pro nájemce a pronajímatele vyplývají atd.).
14. Ustanovení o přechodu vlastnictví pronajatého majetku z pronajímatele na nájemce (týká se finančního leasingu).
15. Závěrečná ustanovení (např. za jakých podmínek lze smlouvu měnit v době trvání leasingu atd.).
16. Podpisy obou smluvních stran, příp. jejich razítka.
17. Seznam příloh (např. splátkový kalendář apod.).

Při vlastním uzavírání leasingových smluv u leasingových společností lze očekávat, že tyto podmínky jsou již zahrnuty do příslušných formulářů. V případě, že je smlouva uzavírána s pronajímatelem, jehož hlavní činností není pronájem, je vhodné se těmito podmínkami řídit. To samozřejmě platí i v případě smluv uzavíraných s leasingovými společnostmi, u nichž je vhodné si formulář smlouvy před podpisem porovnat se všeobecnými smluvními podmínkami, ale také s konkrétními požadavky nájemce a případně požadovat doplnění některých ustanovení, které nájemce považuje v souvislosti s konkrétním leasingovým vztahem za nutné. Při podpisu jakékoliv smlouvy vždy platí, že je vhodné požadovat dostatečný čas na její prostudování, a to zásadně před podpisem smlouvy (např. s pomocí právního zástupce). [1]

Obrázek č. 1

Vzor smlouvy o finančním leasingu

Smlouva o finančním leasingu č. /2006		Počet splátek: _____ Termín splátek: <input type="checkbox"/> měsíčně <input type="checkbox"/> čtvrtletně <input type="checkbox"/> na začátku <input type="checkbox"/> na konci První splátka splatná dne: _____								
1) Smluvní strany										
Poskytovatel leasingu firma: _____ sídlo: _____ IČ: DIČ: _____ Bank. spojení: _____ zastoupený: _____	Příjemce leasingu firma: _____ sídlo: _____ IČ: DIČ: _____ Bank. spojení: _____	Ostatní splátky jsou splatné v termínech dle splátkového kalendáře, jenž je součástí leasingové smlouvy. Cena uvedená v leasingové smlouvě je předběžná, vychází ze skutečností známých v době uzavření této smlouvy. Definitivní základ pro výpočet leasingových splátek je pořizovací cena předmětu leasingu, vyplývající z faktury dodavatele včetně všech nákladů a daní, vzniklých z pořízení předmětu leasingu a jeho uvedení do provozu, pokud není dohodnuto jinak. Po skončení leasingové smlouvy bude předmět leasingu převeden do vlastnictví příjemce leasingu nájemce za cenu v Kč: ____ (zůstatková cena). Leasingové splátky včetně odměny za uzavření leasingové smlouvy budou poukazovány na účet č.: _____, identifikační kód: _____, var. symbol: _____								
2) Předmět leasingu Specifikace: _____ Pořizovací cena v Kč: _____ Dodavatel: _____ Místo určení: _____ Dodací lhůta: _____ Termín uvedení do provozu: _____										
3) Doba finančního leasingu Pevná doba leasingu: _____ Účinnost leasingové smlouvy: _____										
4) Cena a platební podmínky <table border="0"> <tr> <td>Jednorázová první splátka v Kč: _____</td> <td>splatná dne: _____</td> </tr> <tr> <td>Provize v Kč: _____</td> <td>splatná dne: _____</td> </tr> <tr> <td>Výše splátky v Kč: _____</td> <td>z toho pojištění v Kč: _____</td> </tr> <tr> <td></td> <td>z toho DPH: _____</td> </tr> </table>			Jednorázová první splátka v Kč: _____	splatná dne: _____	Provize v Kč: _____	splatná dne: _____	Výše splátky v Kč: _____	z toho pojištění v Kč: _____		z toho DPH: _____
Jednorázová první splátka v Kč: _____	splatná dne: _____									
Provize v Kč: _____	splatná dne: _____									
Výše splátky v Kč: _____	z toho pojištění v Kč: _____									
	z toho DPH: _____									
5) Závěrečná ustanovení Jakékoliv změny této smlouvy musí být provedeny v písemné formě. Nedílnou součástí leasingové smlouvy jsou Všeobecné smluvní podmínky leasingového financování. Smluvní strany prohlašují, že došlo k dohodě o celém obsahu smlouvy včetně příloh a že s obsahem smlouvy souhlasí. Tato leasingová smlouva je vypracována ve čtyřech vyhotoveních z nichž jedno si ponechá příjemce leasingu a tři poskytovatel leasingu. <div style="text-align: right; margin-top: 10px;"> V_____ dne_____ 2006 <div style="display: flex; justify-content: space-between; margin-top: 10px;"> <div>_____</div> <div>_____</div> </div> <div style="display: flex; justify-content: space-between; margin-top: 5px;"> <div>příjemce leasingu</div> <div>poskytovatel leasingu</div> </div> </div>										

Zdroj: [2]

1.4.1 Podklady k uzavření leasingové smlouvy

Pro uzavření leasingové smlouvy je obvykle nutno mít k dispozici vybrané doklady, které leasingové společnosti požadují pro uzavření smlouvy. Uzavírá-li smlouvu nájemce s pronajímatelem, jehož hlavní činností není pronájem, pak se požadované dokumenty mohou lišit podle jednotlivých pronajímatelů. Nicméně lze očekávat, že požadované dokumenty a podklady pro uzavření leasingové smlouvy budou zhruba odpovídat požadavkům leasingových společností.

Nájemce uzavírající leasingové smlouvy lze rozdělit na 3 skupiny:

1. Soukromé osoby (nevedou účetnictví ani daňovou evidenci).
2. Fyzické osoby provozující podnikatelskou činnost.
3. Právníkové osoby.

V případě soukromých fyzických osob-podnikatelů lze očekávat, že leasingové společnosti budou požadovat především následující podklady:

1. Občanský průkaz a jeho kopii.
2. Příp. druhý doklad totožnosti (řidičský průkaz, cestovní pas).
3. Potvrzení o výši čistého měsíčního příjmu od zaměstnavatele s vyčíslením jiných závazků.
4. Počet vyživovaných osob.
5. Souhlas manžela (manželky) s uzavřením leasingové smlouvy.
6. U cizinců se vyžaduje povolení k pobytu a jeho kopie.

V případě fyzických osob-podnikatelů lze očekávat, že leasingové společnosti budou především požadovat:

1. Živnostenský list a jeho kopii nebo koncesní listinu a jeho kopii nebo doklad o přidělení IČ a jeho kopii nebo jiný platný doklad o registraci spolu s kopií.
2. Občanský průkaz a jeho kopii.
3. Kopii daňového přiznání.
4. Výpis z bankovního účtu.
5. Výkaz o majetku a závazcích, přehled o příjmech a výdajích.
6. Přehled o případných dalších závazcích nájemce (přehled o poskytnutých úvěrech a jiných půjčkách).

7. Příp. daňová přiznání k DPH za několik posledních zdaňovacích období (v případě plátců DPH).

V případě právnických osob je možné očekávat, že leasingové společnosti budou požadovat od zástupce právnické osoby především tyto dokumenty:

1. Ověřený výpis z obchodního rejstříku (příp. další potvrzení prokazující oprávnění zástupce právnické osoby k uzavření leasingové smlouvy).
2. Účetní závěrku (min. za poslední rok, často je vyžadována také mezitímní účetní závěrka běžného účetního období).
3. Přiznání k DPH za několik posledních zdaňovacích období (obvykle 3).
4. Výpisy z bankovního (bankovních) účtu.
5. Přehled o příjmech a výdajích (výkaz cash-flow).
6. Příp. doklady o ručitelích – způsobu ručení (týká se pouze leasingových smluv na vysoké částky).
7. Přehled o dalších závazcích společnosti (přehled o úvěrech, půjčkách atd.). [1]

1.5 Koupě za hotové, úvěr, leasing

Podnikatel (ale i soukromá fyzická osoba) stojí často před zásadním ekonomickým rozhodnutím, zda pořídit majetek za hotové, nebo pro pořízení využít úvěr nebo si tento majetek pronajmout. Každá tato možnost má své výhody, ale i nevýhody. [1]

1.5.1 Koupě za hotové

Předpokladem koupě majetku v hotovosti je, že subjekt má k dispozici dostatek volných finančních prostředků. Přesto i v situaci, kdy jsou volné peněžní prostředky k dispozici, nemusí být koupě za hotové tou nejvhodnější formou pořízení majetku. Je totiž nutno také zvažovat alternativní metody pořízení (úvěr, leasing) a tzv. náklady obětované příležitosti. Náklady obětované příležitosti jsou obvykle vymezeny jako prospěch, o který je dotýčný subjekt připraven tím, že se rozhodne pro jinou alternativu. Náklady obětované příležitosti lze vymežit také jako nerealizovaný prospěch druhé nejlepší varianty umístění volných peněžních prostředků. Rozhoduje-li se podnik např. mezi koupí nového osobního automobilu a investicí do nového účetního softwaru zefektivňujícího ekonomickou činnost podniku. Na tuto skutečnost je tedy nutné také brát zřetel.

Přesto má koupě za hotové řadu výhod – dotýčný subjekt se nezadluhuje, jako je tomu u pořizování majetku formou úvěru, a také leasingu, koupí majetku za hotové se stává okamžitě vlastníkem pořízeného majetku, není v žádném případě omezován v možnosti nakládání s tímto majetkem a jeho peněžní toky nejsou zatíženy v dalších obdobích po koupi nutností úvěrových či leasingových splátek ani nutností hradit další náklady spojené s alternativními formami pořízení (např. poplatky za vedení úvěrových účtů, poplatky za uzavření a správu úvěrových, případně leasingových smluv atd.).

Hlavními nevýhodami tohoto způsobu pořízení je nutnost vysokého jednorázového výdaje hotovosti, který se negativně promítá do cash-flow v okamžiku pořízení a u většiny dlouhodobého majetku také skutečnost, že dle § 25 odst. 1 písm. a) zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, nelze výdaje (náklady) na pořízení dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku považovat pro daňové účely za výdaje (náklady) daňově uznatelné.

Daňovým nákladem (výdajem) se v případě odpisovaného dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku rozumí pouze daňové odpisy vypočtené v souladu s příslušnými ustanoveními zákona o daních z příjmů (jedná se o § 26 - § 33 ZDP). To ale znamená, že jednorázový výdaj hotovosti uskutečněný v jednom roce je z hlediska ZDP nutno rozložit do více zdaňovacích období, což není z čistě ekonomického hlediska nejefektivnější. [1]

1.5.2 Koupě na úvěr

Při koupi majetku na úvěr má podnik oproti koupi za hotové jednu velkou výhodu - nepotřebuje větší množství volných finančních prostředků. Ty si obstarává půjčkou prostřednictvím banky nebo jiné úvěrové instituce. Kromě této přednosti získává podnik koupí majetku na úvěr další neoddiskutovatelné výhody – majetek je sice nakoupen za „cizí“ peněžní prostředky, ovšem již okamžikem nákupu se stává majetkem kupujícího s právem tento majetek daňově odpisovat. Tento klad umocňuje dále fakt, že úroky z úvěru jsou za podmínek stanovených v § 24 odst. 2 písm. zi) ZDP daňově uznatelným nákladem (výdajem). Koupí na úvěr tak podnik obvykle získává za vypůjčené peníze právo do daňově uznatelných nákladů (výdajů) uplatňovat odpisy majetku i placené úroky z úvěrů a půjček.

Nevýhodou koupě na úvěr oproti koupi za hotové je nutnost vynakládat další náklady na koupi – jedná se zejména o placené úroky z úvěrů, poplatky spojené s vedením úvěrových účtů, poplatky za vyřízení žádosti o úvěr a také fakt, že přijmutím úvěru dochází k účetnímu zadlužení zdrojů. To poněkud zhoršuje pozici podniku v případě hodnocení rizikovitosti investory, obchodními partnery atd. [1]

1.5.3 Leasing

Dalším způsobem pořízení majetku je leasing. Využitím leasingu (ať již operativního či finančního) nedochází k pořízení majetku v pravém slova smyslu, protože vlastnické právo k majetku zůstává po celou dobu trvání leasingového vztahu pronajímateli. V případě leasingu operativního nedojde k převodu vlastnických práv na nájemce dokonce ani po skončení platnosti leasingové smlouvy. Na nájemce přechází pouze právo takový majetek používat, za což se nájemce smluvně zavazuje platit pronajímateli leasingové splátky.

Hlavní výhoda tohoto způsobu pořízení je podobná jako v případě úvěru – podnik nepotřebuje k datu nákupu majetku velký objem finančních prostředků, neboť platby za leasing jsou rozloženy do delšího časového období. Další výhodou je také, že nájemné (leasingové splátky) je za podmínek stanovených v § 24 odst. 2 písm. h) a § 24 odst. 4 – 6 ZDP daňově uznatelným nákladem (výdajem). Další předností je fakt, že leasing (na rozdíl od úvěru) nepředstavuje účetně zvýšení zadluženosti podniku (byť z ekonomického hlediska se o zadlužení bezesporu jedná), neboť fakticky vzniklý závazek z leasingové smlouvy se neprojeví v rozvaze podniku jako položka zvyšující cizí zdroje.

V podmínkách ČR se o závazcích z leasingu účtuje pouze v podrozvahové evidenci. Případný externí analytik tak v podmínkách ČR nedokáže vyčíst z rozvahy podniku žádné informace o majetku pořízeném formou leasingu a je tak odkázán na doplňující údaje např. z přílohy k účetní závěrce.

Nevýhodou leasingu je fakt, že majetek zůstává po dobu trvání leasingového vztahu ve vlastnictví pronajímatele. V tomto případě nájemce nemá možnost uplatňovat do svých daňově uznatelných nákladů (výdajů) daňové odpisy tohoto majetku. Další slabou stránkou bývá, že i když zůstává pronajatý majetek ve vlastnictví leasingové společnosti (pronajímatele), zvláště v případě finančního leasingu přenáší pronajímatel na nájemce rizika vyplývající z vlastnictví majetku, jako by vlastníkem byl skutečně nájemce (a v případě operativního leasingu je tato skutečnost často dobře schována v leasingové ceně). Mnohdy je tak např. vyžadováno pojištění pronajatého majetku nájemcem, na nájemce jsou přenášeny také náklady spojené s opravami pronajatého majetku atd. Jelikož pronajatý majetek má ve svém vlastnictví pronajímatel, nájemcova práva volně nakládat s pronajatým majetkem jsou také velmi omezena. Pokud nájemce potřebuje provést na pronajatém majetku jakékoliv úpravy, je nutno vyžádat si souhlas pronajímatele, v případě technického zhodnocení je nutno dopředu dohodnout, kdo jej bude hradit.

V souvislosti s leasingovou smlouvou bývá k nevýhodám řazeno také obtížné odstoupení od leasingové smlouvy ze strany nájemce a také možné problémy, které nájemci vznikají v případě, kdy je pronajatý majetek např. odcizen. [1]

1.5.4 Úvěr versus leasing

Každý ze způsobů pořízení majetku má své přednosti i nedostatky. Má-li podnik (či fyzická osoba) dostatek volných finančních prostředků, zřejmě se rozhodne pro nákup majetku za hotové. Avšak i v tomto případě je možné uvažovat o pořízení majetku formou leasingu, a to např. z důvodu různých relativně výhodných leasingových akcí (0 % navýšení apod.), ale i např. díky poskytovanému havarijnímu pojištění u automobilů, povinnému ručení atd., nabízeným leasingovými společnostmi. Nejdůležitější rozhodnutí stojí před kupcem v okamžiku, kdy se má rozhodnout mezi koupí na úvěr a pořízením majetku formou leasingu. Jak se tedy rozhodnout? Při rozhodování o způsobu pořízení majetku na úvěr či formou leasingu jsou zásadní tři oblasti:

- a) Administrativní náročnost a právo disponování s majetkem.
- b) Daňové dopady.
- c) Finanční náročnost pořízení. [1]

a) Srovnání administrativní náročnosti a práva volně disponovat s majetkem

Jedním z důvodů, proč je leasing v ČR tak využíván, je skutečnost, že ve srovnání s pořízením majetku na úvěr je tento způsob pořizování majetku administrativně méně náročný. Při vyřizování leasingové smlouvy je postup obvykle mnohem jednodušší než v případě zařizování úvěru. K uzavření leasingové smlouvy obvykle stačí pouze potvrzení o výši příjmů fyzické osoby (potvrzení zaměstnavatele u fyzické osoby s příjmy ze závislé činnosti, daňové přiznání, přehled o příjmech pro účely zdravotního a sociálního pojištění a případně přehled o majetku a závazcích v případech fyzických osob majících příjmy z podnikání či jiné samostatné výdělečné činnosti vedoucích daňovou evidenci), popsání rodinného stavu žadatele a písemný souhlas partnera (manžel, manželky) s pořízením majetku na leasing.

V případě osob vedoucích účetnictví je obvykle požadována účetní závěrka za minulé roky a někdy také mezitímní účetní závěrka aktuálního roku. Zajištění je vyžadováno obvykle pouze u majetku pořizovaného formou leasingu, který má velmi vysokou pořizovací cenu. Další administrativní úlevy poskytují leasingové společnosti zejména v souvislosti s leasingem dopravních prostředků – nejžádanější forma leasingu.

V souvislosti s leasingem dopravních prostředků bývá stále častěji přímo v leasingové smlouvě obsaženo i povinné ručení a příp. i havarijní pojištění, které leasingové společnosti nabízejí za podstatně výhodnějších podmínek než běžné pojišťovny. Tímto nájemci šetří čas potřebný k vyřízení těchto doplňkových služeb a také finanční prostředky.

Velkou předností leasingu je jeho malá administrativní náročnost a také doplňkové služby poskytované leasingovými společnostmi za výhodnějších podmínek než je na trhu běžné.

Administrativní náročnost zařízení úvěru je obvykle vyšší, i když v poslední době přistupují banky a jiné úvěrové instituce k omezování složitosti administrativního vyřizování úvěrů díky konkurenčnímu tlaku leasingových společností. Přesto je evidentní, že požadavek na zajištění úvěrů musí být již z podstaty poskytovaných produktů vyšší než u leasingu. V případě leasingu totiž po celou dobu trvání leasingové smlouvy zůstává majetek ve vlastnictví pronajímatele. Naproti tomu koupí majetku na úvěr se majetek stává okamžitě vlastnictvím kupujícího. Banka je tak oproti leasingové společnosti v nevýhodě, protože půjčuje peníze na majetek, který nebude jejím vlastnictvím, ale vlastnictvím kupujícího. Z tohoto důvodu je nutno trvat na zajištění úvěrů již od mnohem nižších částek, než je tomu u leasingu. A právě nutnost nalézt vhodného ručitele nebo mít k dispozici majetek, který by byl použitelný pro zřízení zástavního práva pro věřitele, vede ke značně složitější administrativě. Pozice bank je navíc stále složitější i z toho důvodu, že v poslední době i leasingové společnosti přistupují na poskytování spotřebitelských úvěrů svým zákazníkům.

Z hlediska práva volně disponovat s majetkem se však výhody úvěru a leasingu obrací. V případě pořízení na leasing je majetek celou dobu leasingu majetkem leasingové společnosti, tedy pronajímatele. Z toho vyplývá, že u pronajatého majetku jsou značně omezena nájemcova práva s majetkem volně nakládat. Nájemce tak nemá oprávnění na pronajatém majetku provádět úpravy či technické zhodnocení bez souhlasu pronajímatele. Toto omezení v případě koupě na úvěr neplatí.

Velkou výhodou koupě na úvěr je skutečnost, že vlastnické právo k majetku přechází na kupujícího již v den podpisu kupní smlouvy. Práva vlastníka volně s daným majetkem nakládat tak nejsou žádným způsobem vymezena.

b) Daňové dopady

Z hlediska daňových dopadů leasingu a koupě na úvěr platí, že za podmínek stanovených ZDP je u leasingu daňově uznatelným nákladem (výdajem) placené nájemné a u úvěru jsou to placené úroky. Taktéž poplatky spojené s uzavřením a vedením úvěrových účtů a leasingových smluv jsou při splnění podmínek ZDP daňovým nákladem (výdajem). V případě pořízení majetku na úvěr lze do daňových nákladů (výdajů) uplatňovat i daňové odpisy. Tuto možnost nájemce v případě leasingu (až na některé výjimky) nemá. Ve většině případů provádí daňové odpisování pronajímatel. Valouch [1 s. 20, 21] uvádí, že „výjimky představuje pouze nehmotný majetek, který může na základě § 32a odst. 3 ZDP kromě vlastníka odpisovat také poplatník, který k tomuto majetku nabyt právo užívání za úplatu (nájemce). V tomto případě je pak v § 32a odst. 4 ZDP určeno, že nájemce odpisuje takový pronajatý nehmotný majetek rovnoměrně po celou dobu odpisování a u nehmotného majetku, ke kterému má poplatník právo užívání na dobu určitou, odpis vypočte jako poměr vstupní ceny a doby sjednané smlouvou. Dále může nájemce (ve smyslu § 25 odst. 3 ZDP) odpisovat technické zhodnocení pronajatého hmotného majetku, je-li hrazeno nájemcem a tzv. jiný majetek definovaný v § 26 odst. 3 písm. c) ZDP (jedná se o výdaje hrazené nájemcem, které podle zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví nebo podle daňové evidence tvoří součást ocenění hmotného majetku pronajatého formou finančního pronájmu s následnou koupí najatého hmotného majetku a které v úhrnu se sjednanou kupní cenou ve smlouvě převyšují u movitého majetku hodnotu 40 000 Kč; těmito výdaji mohou být např. výdaje na instalaci a montáž, výdaje spojené s dopravou, clo atd.). Technické zhodnocení hrazené nájemcem a jiný majetek dle § 26 odst. 3 písm. c) ZDP však mohou být nájemcem odpisovány (ve smyslu § 28 odst. 3 ZDP) pouze na základě písemné smlouvy mezi pronajímatelem a nájemcem a dále za podmínky, že pronajímatel nezvýší o tyto výdaje vstupní cenu hmotného majetku, ze které provádí daňové odpisování takového majetku.“ Nájemce je pak povinen zařadit toto technické zhodnocení a jiný majetek do té odpisové skupiny, ve které je zaříděn dotýčný pronajatý majetek u pronajímatele a při vlastním odpisování postupuje dle § 31 nebo § 32 ZDP, to znamená, že si může zvolit, zda bude provádět rovnoměrné nebo zrychlené daňové odpisování.

Při pořízení majetku na úvěr může vlastník uplatňovat do daňových nákladů (výdajů) daňové odpisy. Při pořízení formou leasingu je hlavním daňovým nákladem (výdajem) nájemné, do něhož jsou odpisy pouze nepřímo zahrnovány leasingovými společnostmi. Výjimku tvoří pronajatý nehmotný majetek, který může na základě § 32a odst. 3 ZDP odpisovat kromě

vlastníka také nájemce, dále technické zhodnocení pronajatého hmotného majetku a také tzv. jiný majetek dle ZDP, jsou-li hrazeny nájemcem, pokud jsou splněny podmínky ZDP.

c) Finanční náročnost pořízení

Další významnou oblastí, kterou je nutno zvažovat při rozhodování o pořízení majetku formou leasingu nebo úvěru, jsou skutečné peněžní toky, které musí poplatník vynaložit v průběhu trvání leasingového nebo úvěrového vztahu. Jednou z možností porovnání výhodnosti leasingového nebo úvěrového financování je např. metoda čisté výhody leasingu. Valouch [1, s. 22] říká, že „při aplikování této metody porovnání výhodnosti leasingu a úvěrového financování jde o porovnání čisté současné hodnoty investice financované leasingem a financované z úvěru. Platí-li, že čistá současná hodnota investice financované leasingem je větší než čistá současná hodnota investice financované z úvěru, je výhodné pořídit majetek formou leasingu. V opačném případě je vhodné použít úvěrové financování. Matematicky lze metodu čisté výhody leasingu vyjádřit takto“:

Vzorec č. 2

Čistá výhoda leasingu

$$\text{ČVL} = K - \left(\frac{\sum_{n=1}^N L_n \times (1-d) + \sum_{n=1}^N d \times O_n}{(1+i)^n} \right)$$

i = úroková míra z úvěru \times (1 – daňová sazba v daném roce)

kde:

ČVL = čistá výhoda leasingu

K = kapitálový výdaj

L_n = leasingové splátky v jednotlivých letech životnosti

d = daňová sazba

O_n = daňové odpisy v jednotlivých letech životnosti

n = jednotlivé roky životnosti

N = doba životnosti

i = úroková míra upravená o vliv daně z příjmů

$\check{CVL} > 0$ výhodnější je financování investice prostřednictvím leasingu

$\check{CVL} < 0$ výhodnější je financování prostřednictvím úvěru

Zdroj: [1]

2 Leasing v podmínkách dané firmy

2.1 Představení společnosti INDET SAFETY SYSTEMS a. s.

Firma INDET SAFETY SYSTEMS a. s. sídlí ve Vsetíně. Zabývá se výrobou pyrotechnických iniciátorů a generátorů plynu pro moduly pasivní ochrany v automobilech, tj. přepínače bezpečnostních pásů a inflátory airbagů. Navazuje na tradici výroby průmyslové pyrotechniky ve Vsetíně a rozvíjí technologie vyvinuté mateřskou firmou Nippon Kayaku. Základní jmění firmy činí 361 mil. CZK. Firma je certifikovaná normami ISO 9001 v oblasti systému řízení jakosti a QS 9000 v oblasti systému managementu jakosti pro automobilový průmysl, ISO 14001:2004 v oblasti systému ochrany životního prostředí a ISO/TS 16949:2009 v oblasti systému managementu kvality výrobců dílů pro automobilový průmysl. Firemní mise zní: *„Žádný systém nemůže pracovat bez spolehlivého srdce. Pyrotechnika ISS: Srdce automobilových bezpečnostních systémů.“* [12]

2.2 Využití leasingu ve firmě

Firma INDET SAFETY SYSTEMS a. s. využívá leasingu jak finančního tak operativního, ale také zahraničního. Konkrétně má firma uzavřeno 10 smluv o finančním leasingu, z toho jsou 2 zahraniční smlouvy z Rakouska. Dále má sjednáno 8 smluv operativního leasingu. Předmětem všech těchto smluv jsou osobní nebo užitková vozidla.

2.3 Leasing z účetního pohledu

Účtování o finančním leasingu podle českých účetních předpisů (ČÚS) je velmi rozdílné od mezinárodních standardů účetního výkaznictví (IFRS). Rozdíl je v tom, že podle IFRS předmět leasingu vykazuje ve svém majetku a odepisuje ten, kdo předmět využívá ke své podnikatelské činnosti, tzn. nájemce, a nikoliv ten, kdo předmět financuje, tzn. pronajímatel. Důvodem je, že nájemce má z užívání předmětu užitky, tvoří výnosy a nese rizika s užíváním spojená. Pronajímatel poskytuje finanční prostředky, za které je předmět leasingu pořízen a

výnosem je odměna, tzn. úrok za poskytnutí finančních prostředků a nese riziko z nesplacení půjčky. Podle ČÚS je to naopak, předměty leasingu vykazuje v majetku pronajímatel, ve výsledovce se mu kromě úroku také zobrazuje i odpis majetku a náhrada odpisu od nájemce.

2.4 Leasing z pohledu daně z příjmu

Zákonem č. 87/2009 Sb. došlo s účinností od 1. 4. 2009 k částečné změně v podmínkách pro daňovou uznatelnost nájemného u finančního leasingu hmotného majetku, a to změnou minimální doby nájmu, která byla dosud stanovena podle minimální doby odpisování stanovené v § 30 odst. 1 ZDP. Nově stanovená minimální doba nájmu u finančního leasingu je ustanovena v § 24 odst. 4a ZDP a to:

- doba nájmu hmotného movitého majetku zařazeného v odpisové skupině 1 trvá nejméně 36 měsíců,
- doba nájmu hmotného movitého majetku zařazeného v odpisové skupině 2 nejméně 54 měsíců (do konce března to bylo 50 měsíců),
- doba nájmu hmotného movitého majetku zařazeného v odpisové skupině 3 nejméně 114 měsíců (do konce března to bylo 120 měsíců).
- U nemovitostí musí doba nájmu trvat nejméně 30 let.

Doba nájmu se počítá ode dne, kdy byla věc nájemci přenechána ve stavu způsobilém obvyklému užívání.

Dále § 24 odst. 4 ZDP stanovuje, že po ukončení doby nájmu následuje bezprostředně převod vlastnických práv k předmětu nájmu mezi vlastníkem (pronajímatelem) a nájemcem; přitom kupní cena najatého hmotného majetku není vyšší než zůstatková cena vypočtená ze vstupní ceny evidované u vlastníka, kterou by předmět nájmu měl při rovnoměrném odpisování podle § 31 odst. 1 písm. a) tohoto zákona k datu prodeje. A dále pak, že po ukončení finančního pronájmu s následnou koupí najatého hmotného majetku zahrne poplatník odkoupený majetek do svého obchodního majetku.

2.4.1 Protikrizové opatření

S účinností od 20. 7. 2009 bylo schváleno mimořádné zkrácení minimální doby nájmu jako podmínky pro uznání nájemného jako daňového nákladu u hmotného majetku, který je předmětem smlouvy o finančním leasingu uzavřeném od 20. 7. 2009 do 30. 4. 2010 a který bude v tomto období přenechán nájemci ve stavu způsobilém obvyklému užívání.

Podle nového ustanovení § 24 odst. 15 ZDP je minimální doba nájmu:

- u hmotného majetku zařazeného v 1. odpisové skupině trvá 12 měsíců,
- u hmotného majetku zařazeného v 2. odpisové skupině trvá 24 měsíců.

V rámci novely ZDP byla přijata opatření, která „zmírňují ekonomickou krizi“, pro mimořádné odpisy hmotného majetku pořízeného poplatníkem v době od 1. 1. 2009 do 30. 6. 2010.

Jedná se o nové nařízení (§ 30a ZDP), podle kterého budou moci poplatníci, kteří jsou prvními vlastníky hmotného majetku, daňově odpisovat:

- hmotný majetek, který je zařazen do 1. odpisové skupiny za dobu 12 měsíců (např. počítače, kancelářské stroje),
- hmotný majetek, který je zařazen do 2. odpisové skupiny za dobu 24 měsíců, přitom za prvních 12 měsíců poplatník uplatní odpisy rovnoměrně do výše 60 % vstupní ceny hmotného majetku a za dalších bezprostředně následujících 12 měsíců uplatní odpisy rovnoměrně do výše 40 % vstupní ceny hmotného majetku (např. osobní a nákladní automobily, nábytek)

Poplatník, který je prvním vlastníkem hmotného majetku, zařazeného v 1. a 2. odpisové skupině a pořízeného v době od 1. 1. 2009 do 30. 6. 2010, může uplatnit při daňovém odpisování tohoto majetku buď dosavadní rovnoměrný, nebo zrychlený způsob odpisování po dobu, která je stanovena pro příslušnou odpisovou skupinu v § 30 odst. 1 ZDP, nebo zvolí mimořádný odpis za dobu stanovenou v měsících podle § 30a ZDP. U mimořádného způsobu odpisování poplatník uplatňuje odpisy za stanovenou dobu rovnoměrně s přesností na celé

měsíce, a to od měsíce následujícího po splnění podmínek pro odpisování. Takto zahájené odepisování již nelze přerušit.

Technické zhodnocení mimořádně odpisovaného hmotného majetku nezvyšuje jeho vstupní cenu, ale odepisuje se samostatně a to běžným způsobem v odpisové skupině, ve které je zařazen hmotný majetek, na kterém bylo provedeno.

2.4.2 Podmínky daňové uznatelnosti

Zákon o daních z příjmů přímo nedefinuje finanční a operativní leasing, ale pouze stanovuje podmínky daňové uznatelnosti leasingových splátek. Při posuzování daňové uznatelnosti leasingových splátek si firma musí ověřit, zda splňuje obecné i speciální podmínky určené pouze pro leasing.

Obecné podmínky daňové uznatelnosti

- Majetek na leasing musí nájemce používat pro svou podnikatelskou činnost, zákon říká na „*dosažení, zajištění a udržení jeho zdanitelných příjmů*“.
- Leasingové splátky se mohou uplatnit pouze „*ve zdaňovacím období, se kterým časově a věcně souvisí*“.

Speciální pravidla pro finanční leasing (platná od 1. 1. 2008)

- Doba pronájmu je shodná s minimální dobou odepisování pronajatého majetku tak, jak ji stanovuje zákon o daních z příjmů

Tabulka č. 1

Doba odpisování
(platná od 1. 1. 2008)

Odpisová skupina	Doba odpisování	Příklady majetku
1	3 roky	ruční mechanizované nářadí a nástroje
2	5 let	motorová vozidla, většina strojního zařízení
3	10 let	trezory, kovové konstrukce, lokomotivy
4	20 let	budovy ze dřeva a plastů
5	30 let	budovy, dálnice, silnice, nádrže
6	50 let	budovy administrativní, obchodních domů, komplexy budov

Zdroj: [8]

- Po skončení nájmu je majetek prodán a odkupní cena se rovná nebo je nižší než daňová zůstatková cena, kterou by daný majetek měl, kdyby byl rovnoměrně odepisován (viz příklad č. 4)

Pokud by ke dni koupě najatá věc byla při rovnoměrném odpisování již plně odepsána, tzn. ve výši 100 % vstupní ceny, neplatí podmínka uvedená v § 24 odst. 4 ZDP. V případě, že by tato situace nastala, může být sjednána libovolná odkupní cena.

Neboť má firma i leasingové smlouvy uzavřené před rokem 2008, uvádím i pravidla, která byla platná dříve.

Speciální pravidla pro finanční leasing platná do 31. 12. 2007

Novela zákona o daních z příjmů, která je účinná od 1. 1. 2008, přinesla řadu změn a některé se týkají přímo leasingu. Zejména pro finanční leasing platila před rokem 2008 jiná pravidla. Tato pravidla jsou nadále platná pro leasingové smlouvy uzavřené do 31. 12. 2007.

- U smluv uzavřených do konce roku 2007 byla stanovena minimální doba trvání smlouvy o finančním leasingu movitého majetku na 20 % stanovené doby odepisování, nejméně však na 3 roky, u nemovitostí na 8 let.

Tabulka č. 2

Doba odpisování
(platná do 31. 12. 2007)

Odpisová skupina	Doba odpisování
1	3 roky
1a	4 roky
2	5 let
3	10 let
4	20 let
5	30 let
6	50 let

Zdroj: [8]

U smlouvy o finančním leasingu osobního automobilu, která byla uzavřena do konce roku 2007, byl stanoven limit maximální výše nájemného, které lze odečíst od základu daně a to na 1,5 milionu korun (viz příklad č. 5)

Osobní automobily byly do konce roku 2007 zařazeny do odpisové skupiny 1a a odepisovány 4 roky. Tento režim zůstal zachován u smluv uzavřených do tohoto data pouze s jednou výjimkou. Pokud se kdykoli po 1. 1. 2008 uzavře dodatek ke smlouvě o finančním leasingu, bude připojen ke smlouvám, které podléhají testu ročního nájemného ve výši 100 milionů korun. Když bude tento limit překročen, bude 1 % nájemného představovat daňově neuznatelný výdaj.

Speciální podmínky pro operativní leasing

Pokud se firma po ukončení operativního leasingu rozhodne odkoupit pronajatý majetek, je nájemné daňově uznatelné pouze za podmínky, že odkupní cena je rovna nebo vyšší než daňová zůstatková cena, kterou by daný majetek měl, kdyby byl rovnoměrně odepisován. Daňová zůstatková cena se zjistí stejným způsobem výpočtu jako v případě finančního leasingu.

2.4.3 Ostatní výdaje

Pokud bude majetek odkoupen po ukončení leasingu a jeho pořizovací cena, případně zvýšená o další náklady související s pořízením tohoto majetku) převyší 40.000 Kč, zařadí majitel majetek do příslušné odpisové skupiny. Začne ho daňově odepisovat.

Pro účely výpočtu daňových odpisů zvolí majitel buď rovnoměrné, nebo zrychlené odpisy. Pro každou z metod stanovuje zákon o daních z příjmů roční odpisové sazby (viz příloha č. 3).

Leasingové splátky nejsou jediným výdajem, který je v souvislosti s leasingem hrazen. Při uzavírání leasingové smlouvy se zpravidla také platí poplatek za uzavření smlouvy, poplatky placené v souladu se všeobecnými leasingovými podmínkami, někdy také pojištění pronajatého majetku, jeho opravy apod.

Obvykle platí, že takovéto poplatky jsou daňově uznatelným nákladem. Avšak tyto výdaje mohou být uplatněny, pokud pronajatý majetek byl použit v rámci podnikatelské činnosti na dosažení, zajištění a udržení zdanitelných příjmů.

Nicméně vztahují se k celému období trvání leasingové smlouvy, a proto je nutné je časově rozlišovat prostřednictvím účtu 381 – Náklady příštích období a do nákladů běžného účetního období (obvykle na účet 518 – Ostatní služby) se převádí poměrně v jednotlivých letech trvání leasingového vztahu.

2.4.4 Zahraniční leasing

§ 36 odst. 1 ZDP stanovuje, že pokud dochází k situaci, kdy uzavírá tuzemský nájemce leasingovou smlouvu se zahraničním pronajímatelem, platí, že je nájemce povinen provést srážku daně a to u:

- operativního leasingu ve výši 15 %,
- finančního leasingu ve výši 5 %.

Tyto sazby jsou platné od počátku roku 2008, do té doby činily sazby u operativního leasingu 25 % a u finančního leasingu 1 %.

Sazby platí pouze v případě, kdy Česká republika nemá se státem, v němž pronajímatel sídlí, uzavřenu smlouvu o zamezení dvojího zdanění (viz příloha č. 7). Pokud taková smlouva existuje a daňové sazby jsou v ní stanoveny nižší než sazby vyplývající ze ZDP, použije se sazba nižší (viz příklad 3).

2.5 Leasing a DPH

2.5.1 Finanční leasing

Od 1. 1. 2009 došlo k významným změnám v uplatňování DPH u finančního leasingu. Zákon odlišně posuzuje smlouvy, ve který je zakotvena povinnost nájemce nabýt předmět leasingu a smlouvy, které obsahují pouze možnost odkupu. Smlouvy, které obsahují možnost odkupu předmětu leasingu nájemcem, se posuzují jako poskytnutí služby a tedy obdobně jako operativní leasing.

Při uplatnění DPH u finančního leasingu v tuzemsku je nutné posuzovat tyto otázky:

- Kdy je daň uplatněna?
- V jaké výši?
- Zda má nájemce nárok na odpočet této daně?

U přeshraničního leasingu je ještě nutné posoudit, ve kterém státě se daň uplatní a kdo má povinnost ji odvést.

U finančního pronájmu osobních automobilů se uplatňuje sazba základní (pro rok 2009 = 19 %; pro rok 2010 = 20 %). Dne 1. 4. 2009 byla přijata novela zákona o DPH (zákon č. 87/2009 Sb.), která umožňuje podnikatelům odpočet DPH u nově pořízených osobních automobilů. Dosud byl možný odpočet DPH jen u osobních automobilů kategorie N1 (motorové vozidlo, které má nejméně čtyři kola a používá se pro dopravu nákladu a jehož

největší přípustná hmotnost nepřevyšuje 3.500 kg) – s „mřížkou“, kdy musela být do auta namontována přepážka.

2.5.1.1 Kdy je DPH uplatněno?

Obecně je plátce povinen DPH na výstupu přiznat buď k datu uskutečnění zdanitelného plnění, nebo ke dni přijetí platby, pokud nastane dříve. U dodání zboží formou finančního leasingu s povinností odkupu je datem uskutečnění zdanitelného plnění den, kdy nájemci vzniká právo užívat zboží. DPH bude tedy pronajímatel odvádět jednorázově z celé ceny leasingu včetně odkupní ceny, a to již při předání předmětu leasingu do užívání nájemci.

U smluv, které obsahují možnost odkupu předmětu leasingu je zachována možnost využít dílčí plnění. To dává pronajímateli možnost přiznat daň posupně k datu definovanému smlouvou, což znamená k datu splatnosti jednotlivých splátek uvedených ve smlouvě.

2.5.1.2 Sazba daně a nárok na odpočet

U finančního leasingu se sazba daně uplatní podle sazby daně u předmětu leasingu. Většina zboží podléhá základní sazbě (rok 2009 = 19 %; rok 2010 = 20 %), výjimku tvoří pouze omezená skupina zboží (např. potraviny, zdravotnické prostředky) ve snížené sazbě (2009 = 9 %; 2010 = 10 %).

Nárok na odpočet daně je závislý na činnosti, při níž je pronajaté zboží používáno a někdy i přímo na charakteru tohoto zboží. Zákon stanovuje, že plný nárok na odpočet daně u pořízených vstupů (např. zboží na leasing) je tehdy, pokud jsou plně využívány ke zdanitelným činnostem, nebo k činnostem u nichž sice povinnost uplatnit daň na výstupu není, nicméně nárok na odpočet je zachován.

Pro stanovení, zda má leasingový nájemce nárok na odpočet DPH, je tedy potřeba vždy posuzovat nejméně tři věci:

- Kdo je leasingovým nájemcem?
- Co je předmětem leasingu?
- K jakým činnostem je tento předmět využíván?

Pokud je předmět leasingu používán částečně pro ekonomickou činnost, je nárok na odpočet v rozsahu odpovídajícímu tomuto využití.

Jiná situace nastává v případě, kdy je předmět leasingu využíván buď plně, nebo částečně pro činnosti osvobozené od DPH bez nároku na odpočet. Plátce má tedy povinnost buď krátit daň z leasingových splátek na vstupu koeficientem (v případě částečného využití pro osvobozené účely), nebo nemá nárok na odpočet (v případě plného využití pro osvobozené účely).

2.5.1.3 Charakter zboží

Nárok na odpočet může ovlivnit i charakter zboží. U pořízení osobního automobilu není ze zákona nárok na odpočet. Pro plátce tedy představuje hodnota DPH v každé splátce dodatečný náklad bez ohledu na to, k čemu je předmět leasingu používán.

Pokud se stanoví, že nárok na odpočet daně je možný, musí se ověřit splnění dalších podmínek, mezi něž patří to, že plátce musí mít řádně zaúčtovaný daňový doklad. Tato podmínka je již ze zákona o DPH od 1. 1. 2009 vypuštěna. U leasingu může být daňovým dokladem také splátkový kalendář vystavený pronajímatelem, pokud má veškeré náležitosti stanovené zákonem. Od 1. 1. 2009 je možné splátkový kalendář jako daňový doklad používat pouze u leasingu, kde není stanovena povinnost nájemce nabýt předmět leasingu.

2.5.1.4 Okamžik odpočtu

Od 1. 1. 2009 došlo také ke změnám v okamžiku, kdy může nájemce uplatnit nárok na odpočet DPH.

U finančního leasingu s povinností odkupu může nájemce na základě vystaveného daňového dokladu uplatnit nárok na odpočet v podstatě ihned po předání předmětu leasingu do užívání v celé výši DPH.

U smluv, kde není zachycena povinnost odkupu a součástí smlouvy je splátkový kalendář, má nájemce nárok na odpočet uplatňovaný po jednotlivých splátkách.

Pro správné nárokování DPH u leasingového nájemce je tedy velice důležité vždy primárně určit, kdo je leasingovým nájemcem, co je předmětem leasingu a k čemu je tento předmět využíván. Současně je třeba vždy sledovat, zda jsou splněny i další formální náležitosti nároku na odpočet, zejména správnost a úplnost daňového dokladu.

2.5.2 Operativní leasing

Na operativní leasing se nahlíží jako na nájem, který je pro účely DPH považován za službu. Stejně jako u finančního leasingu je i u operativního leasingu v tuzemsku nutno posoudit:

- Kdy je daň uplatněna?
- V jaké výši?
- Zda má nájemce nárok na odpočet této daně?

U služby má plátce povinnost uplatnit daň (podobně jako u zboží) ke dni uskutečnění zdanitelného plnění nebo ke dni přijetí platby, pokud nastane dříve. V praxi je obvyklé, že leasingová smlouva vymezuje dílčí plnění a stanoví, že k jeho uskutečnění dochází v pravidelných intervalech. DPH je tedy také uplatňována průběžně a nikoliv jednorázově.

2.5.2.1 Sazba daně a nárok na odpočet

U operativního leasingu se používá základní sazba daně (2009 = 19 %; 2010 = 20 %). U nároku na odpočet se postupuje obdobně, jako u finančního leasingu. Jediná zásadní odlišnost je u operativního leasingu osobních automobilů. Nejedná se totiž o pořízení a tak se absolutní zákaz nároku na odpočet neuplatní. Musí se pouze posoudit obecné podmínky:

- Využití předmětu leasingu pro ekonomickou činnost
- Případné využití pro činnosti osvobozené od DPH bez nároku na odpočet

2.5.3 Související náklady

U leasingu se setkáváme s dalšími náklady, které jsou fakturovány leasingovou společností nájemci. Jedná se především o poplatek za uzavření smlouvy a o pojištění předmětu leasingu. Uzavření smlouvy jako plnění od leasingové společnosti nájemci lze klasifikovat jako vedlejší v poměru k leasingu. Jako takové je tedy z pohledu DPH ošetřeno stejně jako plnění hlavní – leasing.

Pojištění, pokud je přefakturováno leasingovou společností od pojišťovny, eventuálně pokud je vybíráno přímo leasingovou společností místo pojišťovny, představuje osvobozené plnění, a tedy není zatížené DPH.

Z hlediska nákladů souvisejících s leasingem se vždy doporučuje pozorně posoudit také příslušná ustanovení leasingové smlouvy, aby mohl pronajímatel, ale i nájemce jednoznačně určit, zda lze tyto náklady pokládat za nedílnou součást leasingu se stejným uplatněním DPH jako u leasingu, nebo zda se jedná o samostatné plnění s jiným uplatněním DPH.

2.5.4 Daňové doklady u leasingu

Nejběžnějšími daňovými doklady, které bývají použity v leasingových vztazích, jsou faktury a splátkový kalendář. Aby mohl být doklad považován za daňový, musí mít předepsané

náležitosti. Ty jsou stanoveny v zákoně o DPH. Náležitosti běžného daňového dokladu jsou definovány v § 28 odst. 2 ZDPH.

Velmi často používaným daňovým dokladem v leasingových vztazích je také splátkový kalendář. Aby jej bylo možno považovat za daňový doklad, je nutno, aby byl buď přímou součástí leasingové smlouvy anebo aby se na něj v leasingové smlouvě alespoň přímo odkazovalo. Další podmínkou je, že musí obsahovat veškeré náležitosti běžného daňového dokladu.

2.6 Silniční daň v leasingu

Zákon č. 16/1993 Sb., o dani silniční, ve znění pozdějších předpisů, stanovuje, že poplatníkem silniční daně je osoba zapsaná v technickém průkazu jako provozovatel vozidla.

U finančního leasingu je jako provozovatel vozidla obvykle zapsán příjemce (nájemce), proto je povinen odvádět silniční daň. A přitom jsou vozidla evidována v majetku poskytovatele.

U operativního leasingu je provozovatel vozidla shodný s vlastníkem. Poplatníkem silniční daně je tedy obvykle leasingová společnost.

3 Zhodnocení dané problematiky

Příklad č. 1: Finanční leasing

Firma má uzavřenu leasingovou smlouvu (viz příloha č. 4), jehož předmětem je automobil Škoda Roomster Praktik. Tento automobil je veden jako užitkový, proto je uplatněn nárok na odpočet DPH. Smlouva je uzavřena na 5 let. Po uplynutí této doby bude předmět leasingu odkoupen.

Podmínky leasingové smlouvy

Předmět leasingu:	Škoda Roomster Praktik 1.2
Druh předmětu:	užitkový automobil do 3,5 t (plátce DPH) – nový
Způsob použití:	podnikatelský – právnické osoby
Předběžná kupní cena bez DPH:	210.084 Kč
Předběžná kupní cena vč. DPH:	250.000 Kč
Výše mimořádné splátky:	30 % z kupní ceny bez DPH
Mimořádná splátka (bez DPH):	63.025 Kč
+ DPH 19 %	11.975 Kč
Mimořádná splátka celkem:	75.000 Kč
Druh splátek, splatnost splátek:	pevné, na začátku splátkového období
Počet leasingových splátek:	60
Smluvní délka leasingu:	60 měsíců
Pravidelná měsíční splátka (bez DPH):	2.980 Kč
+ DPH 19 %	566, 2 Kč
Celkem:	3.546,2 K
+ zprostředkované pojistné:	816 Kč
Pravidelná měsíční splátka celkem:	4.362,2 Kč
Zůstatková hodnota (bez DPH):	1.000 Kč
+ DPH 19 %	190 Kč
Zůstatková hodnota celkem:	1.190 Kč
Datum uzavření smlouvy:	1. 9. 2008
Začátek smluvní doby leasingu:	1. 10. 2008
Pojištění (roční sazba):	
Havarijní pojištění:	5.272 Kč

Povinné ručení:	3.296 Kč
Pojištění čelního skla:	490 Kč
Úrazové pojištění osob:	324 Kč

Pojistné je součástí splátek.

Jelikož firma zaplatila první vyšší splátku nájemného, jsou všechny splátky leasingu nepravidelné. Z tohoto důvodu je nutné použít režim časového rozlišení, tj. pomocí účtu 381 – Náklady příštích období, protože náklady (i výnosy) se účtují do toho účetního období, se kterým věcně a časově souvisí.

Tabulka č. 3

Evidenční karta leasingu 1

Evidenční karta leasingu:		
Předmět leasingu:	užitkový automobil Škoda Roomster Praktik	
Datum převzetí:	2. 9. 2008	
Délka smlouvy:	60 měsíců	
Hodnota leasingu:	290.785	
Poměrná část připadající na 1 měsíc:	4.846,42	
Rok	Počet měsíců	Daňově uznatelný náklad v Kč
2008	3	14.539
2009	12	58.157
2010	12	58.157
2011	12	58.157
2012	12	58.157
2013	9	43.618
Celkem	60	290.785

Zdroj: Vlastní zpracování

Hodnota leasingu obsahuje všechny leasingové splátky bez DPH, které nájemce zaplatí leasingové společnosti.

Hodnota leasingu = $(2.980 \times 60) + (816 \times 60) + 63.025 = 290.785$ Kč

Poměrná část připadající na 1 měsíc = $290.785 / 60 = 4.846,42$ Kč

Daňově uznatelný náklad v Kč = $4.846,42 \times \text{počet měsíců v daném roce}$

Vzhledem k tomu, že firma časově rozlišuje celou hodnotu leasingu, je nutno účtovat i pravidelné měsíční splátky přes náklady příštího období.

Veškeré účetní operace související s konkrétní leasingovou smlouvou uvádím v následující tabulce:

Tabulka č. 4

Účtování u nájemce 1

Číslo	Období	Popis operace	Kč	MD	D
1	září	Předpis mimořádné splátky bez DPH	63.025	381	321
		+ DPH 19 %	11.975	343	
		mimořádná splátka celkem	75.000		
2	září	Poplatek - cena bez daně	1.000	518	211
		+ DPH 19 %	190	343	
		poplatek celkem	1.190		
3	září	Předpis pravidelné měsíční splátky bez DPH	3.796	381	321
		+ DPH 19 %	566,2	343	
		měsíční splátka celkem	4.362,2		
4	září	Úhrada mimořádné splátky	75.000	321	221
5	září	Převzetí automobilu	podrozvahová evidence		
6	říjen	Úhrada pravidelné měsíční splátky	4.362,2	321	221
7	listopad - prosinec	Předpis pravidelné měsíční splátky bez DPH	3.796	381	321
		+ DPH 19 %	566,2	343	
		měsíční splátka celkem	4.362,2		
8	listopad - prosinec	Úhrada pravidelné měsíční splátky	4.362,2	321	221
9		Poměrná část nájemného za rok 2008	14.539	518	381
10	leden - prosinec	Předpis pravidelné měsíční splátky bez DPH	3.796	381	321
		+ DPH 19 %	566,2	343	
		měsíční splátka celkem	4.362,2		
11	leden - prosinec	Úhrada pravidelné měsíční splátky	4.362,2	321	221
12		Poměrná část nájemného za rok 2009	58.157	518	381
13	leden - prosinec	Předpis pravidelné měsíční splátky bez DPH	3.796	381	321
		+ DPH 19 %	566,2	343	
		měsíční splátka celkem	4.362,2		

14	leden - prosinec	Úhrada pravidelné měsíční splátky	4.362,2	321	221
15		Poměrná část nájemného za rok 2010	58.157	518	381
16	leden - prosinec	Předpis pravidelné měsíční splátky bez DPH	3.796	381	
		+ DPH 19 %	566,2	343	
		měsíční splátka celkem	4.362,2		321
17	leden - prosinec	Úhrada pravidelné měsíční splátky	4.362,2	321	221
18		Poměrná část nájemného za rok 2011	58.157	518	381
19	leden - prosinec	Předpis pravidelné měsíční splátky bez DPH	3.796	381	
		+ DPH 19 %	566,2	343	
		měsíční splátka celkem	4.362,2		321
20	leden - prosinec	Úhrada pravidelné měsíční splátky	4.362,2	321	221
21		Poměrná část nájemného za rok 2012	58.157	518	381
22	leden - září	Předpis pravidelné měsíční splátky bez DPH	3.796	381	
		+ DPH 19 %	566,2	343	
		měsíční splátka celkem	4.362,2		321
23	leden - září	Úhrada pravidelné měsíční splátky	4.362,2	321	221
24		Poměrná část nájemného za rok 2013	43.618	518	381
25	září	Odkoupení automobilu - cena bez DPH	1.000	501	
		+ DPH 19 %	190	343	
		cena celkem	1.190		211

Zdroj: Vlastní zpracování

- **Daň z přidané hodnoty** – u tohoto předmětu leasingu je možný odpočet DPH, neboť se jedná o užitkové vozidlo.
- **Silniční daň** - poplatníkem silniční daně je v tomto případě nájemce, protože je zapsán v technickém průkaze vozidla.

Pokud by se jednalo o smlouvu na finanční leasing osobního automobilu, který není označen jako užitkový a smlouva o finančním pronájmu tohoto osobního automobilu by byla uzavřena do 31. 3. 2009, účtování by bylo následující:

Tabulka č. 5

Evidenční karta leasingu 2

Evidenční karta leasingu:		
Předmět leasingu:		užitkový automobil Škoda Roomster Praktik
Datum převzetí:		2. 9. 2008
Délka smlouvy:		60 měsíců
Hodnota leasingu:		336.732 Kč
Poměrná část připadající na 1 měsíc:		5.612,2 Kč
Rok	Počet měsíců	Daňově uznatelný náklad v Kč
2008	3	16.836,6
2009	12	67.346,4
2010	12	67.346,4
2011	12	67.346,4
2012	12	67.346,4
2013	9	50.509,8
Celkem	60	336.732

Zdroj: Vlastní zpracování

Na rozdíl od předchozího příkladu, hodnota leasingu zahrnuje všechny leasingové splátky včetně DPH, které nájemce zaplatí leasingové společnosti.

$$\text{Hodnota leasingu} = (3.546,2 \times 60) + (816 \times 60) + 75.000 = 336.732 \text{ Kč}$$

$$\text{Poměrná část připadající na 1 měsíc} = 336.732 / 60 = 5.612,2 \text{ Kč}$$

$$\text{Daňově uznatelný náklad v Kč} = 5.612,2 \times \text{počet měsíců v daném roce}$$

Vzhledem k tomu, že firma časově rozlišuje celou hodnotu leasingu, je nutno účtovat i pravidelné měsíční splátky přes náklady příštího období.

Veškeré účetní operace související s konkrétní leasingovou smlouvou uvádím v následující tabulce:

Tabulka č. 6

Účtování u nájemce 2

Číslo	Období	Popis operace	Kč	MD	D
1	září	Předpis mimořádné splátky	75.000	381	321
2	září	Poplatek - cena bez daně + DPH 19 % poplatek celkem	653,7	518	
			124,3	343	
			778		221
3	září	Předpis pravidelné měsíční splátky	4.362,2	381	321
4	září	Úhrada mimořádné splátky	75.000	321	221
5	září	Převzetí automobilu	podrozvahová evidence		
6	říjen	Úhrada pravidelné měsíční splátky	4.362,2	321	221
7	listopad - prosinec	Předpis pravidelné měsíční splátky	4.362,2	381	321
8	listopad - prosinec	Úhrada pravidelné měsíční splátky	4.362,2	321	221
9		Poměrná část nájemného za rok 2008	16.836,6	518	381
10	leden - prosinec	Předpis pravidelné měsíční splátky	4.362,2	381	321
11	leden - prosinec	Úhrada pravidelné měsíční splátky	4.362,2	321	221
12		Poměrná část nájemného za rok 2009	67.346,4	518	381
13	leden - prosinec	Předpis pravidelné měsíční splátky	4.362,2	381	321
14	leden - prosinec	Úhrada pravidelné měsíční splátky	4.362,2	321	221
15		Poměrná část nájemného za rok 2010	67.346,4	518	381
16	leden - prosinec	Předpis pravidelné měsíční splátky	4.362,2	381	321
17	leden - prosinec	Úhrada pravidelné měsíční splátky	4.362,2	321	221
18		Poměrná část nájemného za rok 2011	67.346,4	518	381
19	leden - prosinec	Předpis pravidelné měsíční splátky	4.362,2	381	321
20	leden - prosinec	Úhrada pravidelné měsíční splátky	4.362,2	321	221
21		Poměrná část nájemného za rok 2012	67.346,4	518	381
22	leden - září	Předpis pravidelné měsíční splátky	4.362,2	381	321

23	leden - září	Úhrada pravidelné měsíční splátky	4.362,2	321	221
24		Poměrná část nájemného za rok 2013	50.509,8	518	381
25	září	Odkoupení automobilu	1.190	501	211

Zdroj: Vlastní zpracování

- **Daň z přidané hodnoty** – u tohoto předmětu leasingu není možný odpočet DPH, protože se jedná o osobní automobil a leasingová smlouva je uzavřena před novelou zákona, která platí od 1. 4. 2009 a která již tento odpočet umožňuje.
- **Silniční daň** – i v tomto případě je poplatníkem silniční daně nájemce, jelikož je zapsán v technickém průkaze vozidla.

Příklad č. 2: Operativní leasing

Firma má sjednanou smlouvu o nájmu dopravního prostředku Škoda Fabia II (viz příloha č. 5). Doba nájmu je sjednána na 3 roky. Po uplynutí této doby bude předmět pronájmu vrácen pronajímateli.

Podmínky leasingové smlouvy

Předmět nájmu:	Škoda Fabia II
Druh předmětu:	osobní automobil
Pořizovací hodnota PN:	438.500,00 Kč s DPH
Doba nájmu:	36 měsíců
Plánovaný roční nájezd km:	20.000 km
Plánovaný nájezd km:	60.000 km
Poplatek za více kilometry:	1,10 Kč / km
Poplatek za méně kilometry:	0,50 Kč / km
Volná hranice:	600 km
Splátkové období:	měsíční
Výše splátky bez DPH:	11.220,00 Kč
+ DPH 19 %	2.131,80 Kč
Celkem k úhradě:	13.352,00 Kč
Datum uzavření smlouvy:	12. 9. 2007

Tabulka č. 7

Účtování u nájemce 3

Číslo	Období	Popis operace	Kč	MD	D
1	září	Předpis první řádné splátky nájemného bez DPH	11.220	518	
		+ DPH 19 %	2.131,8	343	
		výše splátky celkem	13.352		321
2	září	Úhrada první řádné splátky	13.352	321	221

Zdroj: Vlastní zpracování

U operativního leasingu se jednotlivé splátky nájemného časově nerozlišují, a proto se účtují přímo do nákladů.

- **Daň z přidané hodnoty** - nájemce má nárok na odpočet uplatňovaný po jednotlivých splátkách.
- **Silniční daň** - v tomto případě je poplatníkem silniční daně leasingová společnost.

Příklad č. 3: Zahraniční leasing

Firma má uzavřenu leasingovou smlouvu s rakouskou společností. Předmětem této smlouvy je osobní automobil Škoda Octavia Scout (viz příloha č. 6). Doba nájmu je smluvena na 39 měsíců. Leasingová smlouva je uzavřena v eurech.

Podmínky leasingové smlouvy

Předmět nájmu:	Škoda Octavia Scout TDI
Druh předmětu:	osobní automobil
Požizovací hodnota:	32.040 EUR
Kalkulovaná zůstatková hodnota (bez DPH):	8.010 EUR
+ DPH 20 %	1.602 EUR
Kalkulovaná zůstatková hodnota celkem:	9.612 EUR
Měsíční leasingová platba (bez DPH):	532,5 EUR
+ DPH 20 %	106,5 EUR
Měsíční leasingová platba celkem:	639 EUR
Doba trvání smlouvy:	39 měsíců
Datum uzavření smlouvy:	30. 8. 2007
Stát:	Rakousko

Kurz využitý pro přepočet nájemného na českou měnu k datu zúčtování závazku vůči pronajímateli byl 27,6 Kč/EUR a kurz ke dni platby činil 27,7 Kč/EUR.

Jelikož se jedná o leasing finanční, který byl uzavřen před rokem 2008, bude nájemcem uplatněna srážka daně ve výši 1 %.

Základ pro výpočet srážkové daně = $639 \times 27,6 = 17.636,4$ Kč

Srážková daň = $17.636,4 \times 0,01 = 176,4$ Kč

Zahraničnímu pronajímateli tak byla odeslána již zdaněná částka 17.460 Kč,
resp. $17.460 / 27,6 = 632,6$ EUR.

V důsledku pohybu devizového kurzu dochází ke dni platby ke vzniku kurzového rozdílu, protože výše úhrady ke dni platby činí při přepočtu kurzem platným ke dni úhrady v českých korunách: $632,6 \times 27,7 = 17.523$ Kč

Vzniklá kurzová ztráta = $17.523 - 17.460 = 63$ Kč

Sražená daň se odvádí místně příslušnému správci daně, a to do konce měsíce následujícího po dni, kdy bylo nájemné zahraničnímu pronajímateli zapláceno.

Tabulka č. 8

Účtování u nájemce 4

Popis operace	Částka	MD	D
Předpis nájemného od zahraničního pronajímatele (kurz 27,6 Kč/EUR)			
závazek k zahraničnímu pronajímateli	17.460		321
srážková daň	176,4		342
celkem	17.636,4	518	
Úhrada nájemného zahraničnímu pronajímateli (kurz 27,7 Kč/EUR)	17.523		221
kurzová ztráta	63	563	
původní hodnota závazku	17.460	321	

Zdroj: Vlastní zpracování

Účty, které byly použity v příkladech:

- 211 Pokladna
- 221 Bankovní účty
- 321 Dodavatelé
- 342 Ostatní přímé daně
- 343 Daň z přidané hodnoty
- 381 Náklady příštích období
- 501 Spotřeba materiálu
- 518 Ostatní služby
- 563 Kurzové ztráty

Příklad č. 4: Výpočet zůstatkové ceny

Firma má sjednaný finanční leasing na osobní automobil značky Škoda Roomster Praktik (příklad č. 1) jehož vstupní cena činí 262.508,6 Kč. Smluvní délka leasingu je 60 měsíců.

Automobil je zařazen do 2. odpisové skupiny, tzn. doba odpisování je 5 let.

Rovnoměrný odpis (sazby 11,0 a 22,25)

Tabulka č. 9

Výpočet odpisů

Rok	Roční odpis v Kč	Oprávky v Kč	Zůstatková cena v Kč
2008	28.876	28.876	233.632,6
2009	58.409	87.285	175.223,6
2010	58.409	145.694	116.814,6
2011	58.409	204.103	58.405,6
2012	58.405,6	262.508,6	0

Zdroj: Vlastní zpracování

V roce 2012 je nutno při výpočtu odpisů využít ustanovení § 26 odst. 7 písm. a) bod 1 ZDP na jehož základě se v roce vyřazení majetku před koncem zdaňovacího období uplatní pouze poloviční odpis.

Odpis v roce 2012: $0,5 \times 262.508,6 \times 0,2225 = 29.204,1$ Kč

Suma rovnoměrných odpisů k datu prodeje činí 233.307,1 Kč.

Zůstatková cena automobilu k datu prodeje tedy činí 29.201,5 Kč.

Odkupní cena po skončení pronájmu tak může činit maximálně 29.201,5 Kč.

Příklad č. 5: Výpočet ročních daňově uznatelných nákladů u smlouvy o finančním leasingu osobního automobilu uzavřené do konce roku 2007

Firma uzavřela 1. 7. 2007 smlouvu o finančním leasingu osobního automobilu na 3 roky (1. 7. 2007 – 30. 6. 2010). Na splátkách zaplatí 2.250.000 Kč. Odečíst od základu daně v příslušných zdaňovacích obdobích si však může pouze následující částky, které jsou vypočtené z limitu 1,5 milionu korun.

Tabulka č. 10

Celkové roční daňově uznatelné náklady

Rok	Měsíční splátka (Kč)	Poměrná část měsíční splátky, kterou je možné odečíst od základu daně (Kč)	Celkové roční nájemné (Kč)	Celkové roční daňově uznatelné náklady (Kč)
2007	62.500	41.666,66	375.000	249.999,96
2008	62.500	41.666,66	750.000	499.999,92
2009	62.500	41.666,66	750.000	499.999,92
2010	62.500	41.666,66	375.000	249.999,96

Zdroj: Vlastní zpracování

Výpočty:

Měsíční splátka = $2.250.000 / 36 = 62.500$

Poměrná část měsíční splátky = $1.500.000 / 36 = 41.666,66$

Celkové roční nájemné (2007, 2010) = $6 \times 62.500 = 375.000$

Celkové roční nájemné (2008, 2009) = $12 \times 62.500 = 750.000$

Celkové roční daň. uznatelné náklady (2007, 2010) = $6 \times 41.666,66 = 249.999,96$

Celkové roční daň. uznatelné náklady (2008, 2009) = $12 \times 41.666 = 499.999,92$

4 Závěr

Od doby transformace české ekonomiky na tržní prostředí se stal leasing jednou z možností, jak získat potřebné finanční prostředky a jeho obliba a využívání rok od roku narůstala. Vrcholem byl rok 2007, kdy hranice uzavřených leasingových obchodů přesáhla částku 120 miliard Kč. Tento vývoj negativně ovlivnila hospodářská krize, která zasáhla všechny vyspělé ekonomiky světa. S příchodem této krize došlo k poklesu využívání leasingu a to zhruba o 20 % a v dalším roce o dalších 50 %. Tato stávající situace si vynutila opatření na podporu oživení ekonomiky a to se promítlo změnami v legislativě.

Cíl, který jsem si stanovila na začátku bakalářské práce, byl dosažen. Shrnula jsem veškeré daně, které se týkají vybraných, mně poskytnutých leasingových smluv. U daně z příjmů jsem analyzovala současné i již neplatné podmínky daňové uznatelnosti leasingových splátek. Určila jsem v jakých případech má nájemce nárok na odpočet DPH, v jaké výši a kdy. Na konkrétních příkladech jsem ukázala zaúčtování průběhu leasingu u nájemce.

U daně z příjmu došlo od 1. 4. 2009 ke snížení minimální doby nájmu. V rámci protikrizového opatření byla tato doba u 1. a 2. odpisové skupiny ještě snížena a to u smluv o finančním leasingu uzavřených od 20. 7. 2009 do 30. 4. 2010. V rámci novely je od 1. 1. 2008 zrušena odpisová skupina 1a.

U daně z přidané hodnoty nastala velmi významná změna a to, že od 1. 4. 2009 již mohou podnikatelé uplatnit odpočet DPH i u osobních automobilů. Do té doby mohl být odpočet uplatněn pouze u osobních automobilů s namontovanou přepážkou. Od 1. 1. 2009 se změnil i okamžik odpočtu DPH. U finančního leasingu s povinností odkupu může nájemce na základě vystaveného daňového dokladu uplatnit nárok na odpočet téměř ihned po předání předmětu leasingu do užívání v celé výši DPH. U operativního leasingu má nájemce nárok na odpočet uplatňovaný po jednotlivých splátkách.

Věřím, že bakalářská práce bude přínosem pro firmu INDET SAFETY SYSTEMS a. s. při budoucím rozhodování o volbě možnosti financování prostřednictvím leasingu.

Až delší časové období ukáže, zda tyto provedené změny v legislativě vedly k opětovnému nárůstu poskytnutých leasingových smluv.

Seznam použité literatury

- [1] VALOUCH, P. *Leasing v praxi: praktický průvodce*. 4. aktualiz. vyd. Praha: Grada Publishing, 2009. 117 s. ISBN 978-80-247-292.
- [2] BENDA, V. *Leasing v praxi: právní, účetní a daňové postupy včetně příkladů*. 3. dopl. vyd. Praha: Polygon, 2006. 383 s. ISBN 80-7273-132-7.
- [3] JINDROVÁ, B. *Leasing – chyby a problémy*. 2. aktualiz. vyd. Praha: Grada Publishing, 2002. 95 s. ISBN 80-247-0132-4.
- [4] *Česká leasingová a finanční asociace* [online]. 2009 [cit. 2010-03-10]. Dostupné z WWW: <www.clfa.cz>.
- [5] *Ekonom* [online]. 27. 11. 2008, 6. 2. 2009 [cit. 2010-03-20]. Co se mění v leasingu. Dostupné z WWW: <www.ekonom.ihned.cz>. ISSN 1213-7693.
- [6] *Ekonom* [online]. 8. 8. 2006 [cit. 2010-03-22]. Jak co nejvíce využít leasing. Dostupné z WWW: <www.ekonom.ihned.cz>. ISSN 1213-7693.
- [7] *Finance* [online]. 2010 [cit. 2010-03-11]. Leasing. Dostupné z WWW: <<http://firmy.finance.cz/leasing/informace/leasingove-produkty/>>. ISSN 1213-4325.
- [8] *Business.center.cz* [online]. 2010 [cit. 2010-03-12]. Dostupné z WWW: <<http://business.center.cz/>>. ISSN 1213-7235.
- [9] *Peníze* [online]. 2010 [cit. 2010-03-30]. Dostupné z WWW: <<http://www.penize.cz/>>. ISSN 1213-2217.
- [10] *Měšec* [online]. 2010 [cit. 2010-04-05]. Dostupné z WWW: <<http://www.mesec.cz/>>. ISSN 1213-4414.

- [11] *BusinessInfo.cz* [online]. 2010 [cit. 2010-04-11].
Dostupné z WWW: <<http://www.businessinfo.cz/cz/>>.
- [12] *INDET SAFETY SYSTEMS a. s.* [online]. 2008 [cit. 2010-04-10].
Dostupné z WWW: <<http://www.iss-cz.com/>>.
- [13] Zákon č. 40/1964 Sb., občanský zákoník, v platném znění
- [14] Zákon č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník, v platném znění
- [15] Zákon č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty, v platném znění
- [16] Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, v platném znění
- [17] Zákon č. 16/1993 Sb., o dani silniční, v platném znění
- [18] Zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví, v platném znění
- [19] Zákon č. 116/1990 Sb., o nájmu a podnájmu nebytových prostor, v platném znění

Seznam zkratk a symbolů

%	procento
§	paragraf
a. s.	akciová společnost
apod.	a podobně
atd.	a tak dále
CZK	koruna česká
č.	číslo
ČLFA	Česká leasingová a finanční asociace
ČR	Česká republika
ČÚS	české účetní předpisy
DIČ	daňové identifikační číslo
DPH	daň z přidané hodnoty
EUR	euro
IČ	identifikační číslo
IFRS	mezinárodní standardy účetního výkaznictví
ISS	INDET SAFETY SYSTEMS
Kč	koruna česká
kg	kilogram
mil.	milion
min.	minimálně
mld.	miliarda
např.	například
ObchZ	Obchodní zákoník
odst.	odstavec
písm.	písmeno
PL	předmět leasingu
PN	předmět nájmu
příp.	případně
resp.	respektive
s.	strana
Sb.	sbírka

tj.	to je
tzn.	to znamená
tzv.	tak zvané
vč.	včetně
ZDP	zákon o daních z příjmů
ZDPH	Zákon o dani z přidané hodnoty

Seznam ilustrací a grafů

Graf č. 1 Leasing movitých věcí členů ČLFA v roce 2009 podle sektorů ekonomiky	13
Graf č. 2 Zaměření leasingu movitých předmětů v ČR v roce 2009 podle komodit.....	14
Graf č. 3 Vývoj leasingových obchodů členů ČLFA (v mld. Kč).....	15
Graf č. 4 Zaměření leasingu nemovitostí podle povahy v ČR v roce 2009 podle povahy pronajaté nemovitosti	16
 Obrázek č. 1 Vzor smlouvy o finančním leasingu	 23
 Vzorec č. 1 Leasingový koeficient	 17
Vzorec č. 2 Čistá výhoda leasingu.....	32

Seznam tabulek

Tabulka č. 1 Doba odpisování (platná od 1. 1. 2008).....	38
Tabulka č. 2 Doba odpisování (platná do 31. 12. 2007).....	39
Tabulka č. 3 Evidenční karta leasingu 1	48
Tabulka č. 4 Účtování u nájemce 1	49
Tabulka č. 5 Evidenční karta leasingu 2.....	51
Tabulka č. 6 Účtování u nájemce 2	52
Tabulka č. 7 Účtování u nájemce 3	54
Tabulka č. 8 Účtování u nájemce 4	596
Tabulka č. 9 Výpočet odpisů	57
Tabulka č. 10 Celkové roční daňově uznatelné náklady	58

Prohlášení o využití výsledků bakalářské práce

Prohlašuji, že

- jsem byla seznámena s tím, že na mou bakalářskou práci se plně vztahuje zákon č. 121/2000 Sb. – autorský zákon, zejména § 35 – užití díla v rámci občanských a náboženských obřadů, v rámci školních představení a užití díla školního a § 60 – školní dílo;
- beru na vědomí, že Vysoká škola báňská – Technická univerzita Ostrava (dále jen VŠB-TUO) má právo nevýdělečně, ke své vnitřní potřebě, bakalářskou práci užití (§ 35 odst. 3);
- souhlasím s tím, že bakalářská práce bude v elektronické podobě archivována v Ústřední knihovně VŠB-TUO a jeden výtisk bude uložen u vedoucího bakalářské práce. Souhlasím s tím, že bibliografické údaje o bakalářské práci budou zveřejněny v informačním systému VŠB-TUO;
- bylo sjednáno, že s VŠB-TUO, v případě zájmu z její strany, uzavřu licenční smlouvu s oprávněním užít dílo v rozsahu § 12 odst. 4 autorského zákon;
- bylo sjednáno, že užít své dílo, bakalářskou práci, nebo poskytnout licenci k jejímu využití mohu jen se souhlasem VŠB-TUO, která je oprávněna v takovém případě ode mne požadovat přiměřený příspěvek na úhradu nákladů, které byly VŠB-TUO na vytvoření díla vynaloženy (až do jejich skutečné výše).

V Ostravě dne 7. května 2010

Lenka Kořenková

Horská 461

757 01 Valašské Meziříčí

Seznam příloh

- Příloha č. 1 Všeobecné smluvní podmínky leasingu movitých věcí Asociace leasingových společností ČR
- Příloha č. 2 Nejvíce používané účty v souvislosti s uzavřením a vedením leasingu
- Příloha č. 3 Sazby pro odpisování
- Příloha č. 4 Smlouva o finančním leasingu
- Příloha č. 5 Smlouva o nájmu dopravního prostředku
- Příloha č. 6 Leasingová smlouva ze zahraničí
- Příloha č. 7 Přehled platných smluv České republiky o zamezení dvojího zdanění

Příloha č. 1: Všeobecné smluvní podmínky leasingu movitých věcí Asociace leasingových společností ČR

Všeobecné podmínky leasingu movitých věcí

Asociace leasingových společností České republiky doporučuje v zájmu prohloubení právní jistoty účastníků leasingových operací s odvoláním na ustanovení § 273 obchodního zákoníku a při zohlednění dosavadní praxe svých členů leasingovým společenstvem, podnikatelským a dalším subjektům, aby využívaly při úpravě práv a povinností v rámci finančního pronájmu (leasingu) movitých předmětů tyto všeobecné podmínky:

Čl. 1

Všeobecná ustanovení

1.1 Účelem smlouvy o finančním pronájmu (dále jen "leasingová smlouva") je umožnit za úhradu trvalé užívání určité věci nebo souboru věcí (dále jen předmět leasingu - "PL") ve vlastnictví leasingové společnosti (dále jen "pronajímatel") právnickou nebo fyzickou osobou usilující o toto užívání pro podnikatelské nebo spotřebitelské cíle (dále jen "nájemce") s tím, že nebezpečí škod na PL a škod spojených s jeho provozem nese nájemce a že PL má přejít po skončení LS do vlastnictví nájemce.

1.2 PL je získáván do vlastnictví pronajímatele podle závazného požadavku a specifikace nájemce (zejména vlastností, technických náležitostí, dodacích podmínek i výběru dodavatele) kupní smlouvou uzavíranou s výrobcem, distributorem nebo jiným subjektem (dále jen "dodavatel").

Čl. 2

Předání a převzetí PL

2.1 Leasingová smlouva nabývá platnosti písemným přijetím návrhu pronajímatele ze strany nájemce, pokud není stanoveno jinak. Její účinnost je však odložena do doby účinnosti kupní či jiné smlouvy, zajišťující pronajímateli dispozici s PL. V případě, že se pronajímateli nepodaří dosáhnout s dodavatelem dohody o plnění, nemá nájemce nárok na jakoukoli náhradu škody či majetkové sankce.

2.2 Nabytím platnosti leasingové smlouvy vznikne pronajímateli povinnost udělat vše pro uzavření kupní smlouvy a po jejím uzavření povinnost zaplatit dodavateli kupní cenu PL.

Nájemci vznikne nabytím účinnosti leasingové smlouvy za předpokladu splnění všech smluvních podmínek právo na předání PL a zároveň i povinnost PL převzít.

2.3. Předáním PL se rozumí:

2.3.1 odevzdání PL prvnímu veřejnému dopravci k přepravě do místa plnění určeného nájemcem dle určených dopravních dispozic nebo

2.3.2 uvedení PL do provozu v místě určeném nájemcem nebo

2.3.3 předání PL nájemci dodavatelem nebo pronajímatelem a převzetí PL do užívání nájemcem.

2.4 O předání a převzetí PL sepíše nájemce s dodavatelem, dopravcem popř. s pronajímatelem doklad o převzetí dodávky (protokol popř. podepsaný dodací list), ve kterém bude pronajímatel označen jako vlastník předmětu leasingu.

2.5. Nájemce stroje nebo zařízení vyplní protokol o převzetí PL do provozu a odešle tento protokol doporučeně či předá osobně nejpozději do 7 kalendářních dnů pronajímateli.

2.6 Pro předání PL je povinen nájemce zajistit v souladu s leasingovou smlouvou na vlastní náklady veškeré technické a právní předpoklady pro provoz.

2.7 Může být dohodnuto předání PL převzetím nájemcem přímo u dodavatele bez účasti pronajímatele. Pronajímatel k tomu vybaví nájemce příslušnou plnou mocí. Nájemce je oprávněn vyžádat si informace a podklady potřebné k převzetí. Pokud prokáže oprávněný zájem, bude seznámen s příslušnými pasážemi kupní smlouvy. Nájemce je povinen převzít PL řádně a včas, zejm. vytvořit pro převzetí potřebné technické i věcné předpoklady, postupovat při převzetí s náležitou odbornou péčí a zajistit všechna práva vyplývající z kupní nebo jiné odpovídající smlouvy pronajímatele s dodavatelem.

2.8. Vyskytnou-li se při převzetí vady PL, postupuje nájemce následovně:

2.8.1 jde-li o zjevné neodstranitelné vady, není oprávněn PL převzít a je povinen o této skutečnosti neprodleně, nejpozději do 5 dnů, informovat pronajímatele,

2.8.2 jde-li o vady zjevné, ale odstranitelné, je povinen trvat na jejich neprodleném odstranění v souladu s podmínkami kupní smlouvy a PL převzít po odstranění vad. Nájemce odpovídá za škodu, která by pronajímateli vznikla z chybného nebo pozdního uplatnění vad dodávky.

2.9 Nájemce se zavazuje zajistit na základě zmocnění pronajímatele proclení PL a provést další úkony související s přejímkou PL.

2.10 Pronajímatel není v prodlení s plněním dodávky, pokud toto prodlení nezavinil, zejména pokud důvody prodlení spočívající na straně dodavatele PL. V těchto případech neodpovídá pronajímatel nájemci za případnou vzniklou škodu a nájemce je povinen platit včas a v plné výši splátky leasingového nájemného.

2.11 Pronajímatel je oprávněn odmítnout dodávku PL, jestliže na základě prokazatelných okolností vzniklých na straně nájemce nebo týkajících se PL po uzavření leasingové smlouvy vzniknou oprávněné pochyby o možnostech včasného a úplného plnění povinností nájemce.

Čl. 3

Vlastnictví a užívání předmětu leasingu

3.1 Pronajímatel zůstává po celou dobu finančního pronájmu vlastníkem PL. Je oprávněn požadovat, aby na PL bylo umístěno po dobu finančního pronájmu označení o jeho vlastnickém právu a určit způsob tohoto označení.

3.2 Do doby převzetí PL pronajímatelem ručí nájemce v plném rozsahu za stav PL.

3.3 Pronajímatel je oprávněn zřídit zástavní právo k PL ve prospěch 3. osoby, které nebrání užívání PL nájemcem podle leasingové smlouvy a těchto všeobecných podmínek. Nájemce souhlasí s případným zřízením takto vymezeného zástavního práva pronajímatelem. V tomto případě přebere nájemce funkci uschovatele zástavy, aniž by mu vznikl nárok na úhradu nákladů úschovy.

3.4 Nájemce je povinen zabránit vzniku jiných práv třetích osob k PL. Bude neprodleně informovat pronajímatele, pokud třetí osoby uplatní práva na PL.

3.5 Nájemce je povinen užívat PL způsobem a v rozsahu daném charakterem zařízení, technickými podmínkami, návody k obsluze a příslušnými normami a předpisy platnými pro provoz daného PL. Je povinen udržovat na své náklady PL v technicky bezvadném stavu.

3.6 Nájemce je povinen pečovat o PL tak, aby na něm nevznikla škoda. Je povinen bezodkladně informovat pronajímatele o vzniklých závadách a škodách na PL a strpět omezení užívání v rozsahu nutném pro provedení záručních oprav zařízení.

3.7 Nájemce je povinen na vlastní náklady odstranit škody na PL vzniklé po dobu trvání leasingové smlouvy, pokud tyto nejsou kryty poskytovanou zárukou nebo pojistnou smlouvou a informovat o tom pronajímatele.

3.8 Bez předchozího souhlasu pronajímatele nesmí nájemce provádět na PL úpravy kromě běžné údržby, oprav a nepodstatných úprav nesnižujících hodnotu PL. O těchto opravách a úpravách je povinen pronajímatele informovat.

3.9 Provedení úprav PL nájemcem není spojeno s právem požadovat od pronajímatele náhradu vynaložených výdajů.

3.10 Pronajímatel je oprávněn požadovat v případě zrušení leasingové smlouvy odstranění úprav, ke kterým nedal souhlas a uvedení PL nájemcem do původního stavu na jeho náklady.

3.11 Nájemce hradí v plné výši náklady spojené s provozem PL po dobu trvání leasingové smlouvy.

3.12 Pokud není v leasingové smlouvě stanoveno jinak, není nájemce oprávněn dát PL dále do pronájmu, zastavit PL nebo bez souhlasu pronajímatele propůjčit PL třetím osobám.

3.13 Nájemce je povinen hlásit pronajímateli neprodleně změny v umístění (trvalém stanovišti) PL v rámci svého podniku na území České republiky. Umístit PL mimo podnik či mimo území ČR může nájemce jen s předchozím souhlasem pronajímatele.

3.14 Pronajímatel má právo kdykoliv zkontrolovat stav a umístění PL. Nájemce se zavazuje, že zástupci pronajímatele umožní přístup k PL včetně s tím souvisejícího vstupu do svého podniku nebo obydlí.

3.15 Nájemce je povinen umožnit pronajímateli nahlédnutí do účetních dokladů za účelem přezkoumání svých hospodářských poměrů. Pronajímatel je oprávněn ověřovat věrohodnost údajů o nájemci i jeho ručiteli včetně skutečností o jejich hospodářské situaci, které by mohly vést k ohrožení uzavíraného leasingového obchodu a návratnosti poskytovaných prostředků. Nájemce dává výslovný souhlas, aby banky či jiné subjekty takové informace poskytly. Nájemce je rovněž povinen dodat na žádost pronajímatele veškeré údaje nutné k provedení fyzické inventury PL, a to do 14 dnů od obdržení takové žádosti.

3.16 O skutečnostech, které zjistí při naplňování svého oprávnění podle bodu 3.13, zachová pronajímatel mlčenlivost, a to i po ukončení leasingové smlouvy.

Čl. 4

Záruční a servisní podmínky

4.1 Nájemce si PL zvolil sám a je s ním a jeho součástmi obeznámen. Ručí za dílčí vlastnosti a způsobilost tohoto PL, zvláště pak za jeho vhodnost pro předpokládané použití nájemcem a za to, že užití PL je v souladu s právními předpisy a s příslušnými technickými normami.

4.2 Pronajímatel neručí za jakékoliv škody vzniklé z důvodu vadné dodávky, fungování PL (provozní rizika) a za jeho technické vady. Nájemce nemůže vůči pronajímateli uplatňovat náhradu škody, spojenou s odstraněním technických vad a prostojů PL.

4.3 Nájemce uplatní všechna práva vyplývající ze záručních a servisních podmínek přímo u dodavatele na základě plné moci vystavené k převzetí PL a k uplatnění záruk.

4.4 Nájemce zajistí garanční a pogaranční prohlídky a opravy PL a nese jejich náklady s výjimkou uznaných garančních oprav a bezplatných garančních prohlídek. Nájemce je povinen seznámit se se servisními a záručními podmínkami dodavatele a řídit se jimi.

4.5 Nájemce je povinen i při výskytu vad na předmětu leasingu platit sjednané splátky nájemného.

Čl. 5

Pojištění předmětu leasingu

5.1 Pokud pojištění PL proti všem rizikům sjednaným leasingovou společností s pojišťovnou na dobu platnosti leasingové smlouvy zajišťuje pronajímatel, je pojistné nájemcem placeno spolu s leasingovými splátkami. Pronajímatel oznámí nájemci údaje o pojištěních PL. Je oprávněn vyúčtovat nájemci rozdíl pojistného při změně pojistných podmínek ze strany pojišťovny.

5.2 Pokud pojištění PL uzavírá nájemce, je povinen odsouhlasit jeho rozsah s pronajímatelem a hradit přímo pojistné. Je povinen sjednat vinkulaci pojistného plnění ve prospěch pronajímatele. Je povinen předat pronajímateli kopii pojistné smlouvy, a to do 14 dnů od doručení smlouvy pojišťovnou. Je povinen projednat změnu podmínek pojištění s pronajímatelem.

5.3 Nájemce je povinen dodržovat podmínky pojistné smlouvy, bezodkladně oznámit každou pojistnou událost přímo pojišťovně a zabezpečit všechny důkazy a jiné doklady nutné

k vymáhání pojistné částky. Oznámení pojistné události zašle také pronajímateli, a to doporučeným dopisem do 3 dnů od zjištění pojistné události.

5.4 V případě události, která má za následek trvalé vyřazení PL z provozu, má pronajímatel právo požadovat po nájemci úhradu všech neuhrazených splátek nájemného za dobu, na kterou leasingová smlouva byla uzavřena včetně splátek budoucích, a to bez ohledu na pojištění. S těmito splátkami bude zúčtováno přijaté pojistné plnění.

5.5 Případný rozdíl mezi výší pojistného plnění a výší skutečných nákladů za opravu hradí nájemce.

Čl. 6

Výše a úhrada splátek nájemného

6.1 Pořizovací cena uvedená ve smlouvě je cenou předpokládanou. Vychází ze skutečností známých v okamžiku uzavření smlouvy. Definitivní pořizovací cena, která slouží za základ výpočtu splátek nájemného, je souhrnem kupní ceny PL a všech nákladů nutných k provedení leasingové operace a k uvedení PL do provozu. Pokud není leasingovou smlouvou stanoveno jinak, použije se za základ výpočtu cena uvedená ve smlouvě uzavřené mezi dodavatelem a pronajímatelem, dodavatelská faktura, údaje celního sazebníku, dovozní přírážky a přímé obchodní náklady pronajímatele.

6.2 Nájemce je povinen platit splátky nájemného ve stanovených termínech a v dohodnuté výši. Výše a časové rozložení splátek nájemného dohodnuté oběma stranami je obsaženo ve smlouvě.

6.3 Změnit výši splátek nájemného podle bodu 6.2 je oprávněn výlučně pronajímatel, a to výhradně v těchto případech:

6.3.1 je-li skutečná cena pořízení PL, tzn. součet kupní ceny a přímých obchodních nákladů, vyšší než předpokládaná pořizovací cena uvedená v leasingové smlouvě, bude rozdíl za použití identické metodiky promítnut do výše zbývajících splátek nájemného, popřípadě vyrovnán v závěrečné splátce

6.3.2 dojde-li v průběhu plnění leasingové smlouvy ke změně úrokové sazby úvěrující banky o jedno či více procent, je pronajímatel oprávněn promítnout rozdíl sazeb úročení do výše zbývajících splátek a to podle vzorce: nová úroková sazba = původní úroková sazba plus (ŇS nová - minus ŇS původní). Hradí-li nájemce splátky prostřednictvím splátkového kalendáře,

bude přeplatek či nedoplatek vzniklý z výše uvedeného důvodu vypořádán vyrovnávací splátkou doloženou ze strany pronajímatele potřebným vyúčtováním

6.3.3 dojde-li v průběhu trvání leasingové smlouvy ke změně kursu koruny vůči zvolené referenční měně, výše splátek nájemného se upraví koeficientem vypočteným podle vzorce: kurs referenční měny ke dni fakturace splátky děleno kursem referenční měny ke dni podpisu smlouvy

6.3.4 dojde-li ke změně ceny PL v důsledku zavedení nových daní či poplatků, týkajících se PL, či změn sazeb takových daní nebo poplatků nebo změn sazeb pojistného, uplatní se přiměřeně postup podle 6.3.2.

6.4 Splátky nájemného jsou hrazeny zejména na základě jednotlivých faktur, které pronajímatel vystaví, nebo na základě splátkového kalendáře přímo převodem z účtu nájemce. Volba mezi těmito způsoby je předmětem dohody. Nájemce je povinen písemně oznámit pronajímateli každou změnu čísla svého bankovního účtu, prostřednictvím kterého bude provádět úhradu leasingových splátek.

6.5 Nájemce není v žádném případě oprávněn bez dohody s pronajímatelem k započtení, zadržení nebo snížení splátek leasingového nájemného.

6.6 V případě ohrožení návratnosti finančních prostředků použitých pronajímatelem na pořízení předmětu leasingu nebo při zhoršení zajištění závazků nájemce za účinnosti leasingové smlouvy má pronajímatel právo požadovat po nájemci dodatečné zajištění těchto závazků, a to až do celkové výše pohledávky z leasingové smlouvy včetně příslušenství.

Čl. 7

Důsledky porušení povinností stran leasingové smlouvy

7.1 Porušení povinností pronajímatele nebo nájemce vyplývajících z leasingové smlouvy nebo z těchto všeobecných podmínek zakládá právo druhé strany na smluvní pokutu.

7.2 Pokud není v leasingové smlouvě stanoveno jinak, činí smluvní pokuta při porušení povinnosti platit včas splátky nájemného v dohodnuté výši nebo uhradit dohodnutou cenu v případě koupě najaté věci 0,5 % dlužné částky za každý den prodlení. Při neposkytnutí součinnosti ze strany nájemce nebo pronajímatele při převzetí PL, při prodlení s předáním dokladu o převzetí dodávky, při prodlení s uzavřením pojistné smlouvy na PL, při prodlení s neoznámením pojistné události, a při prodlení s vrácením PL po skončení leasingové

smlouvy činí smluvní pokuta, pokud není v leasingové smlouvě stanoveno jinak, 5.000,- Kč za každou další povinnost nesplněnou v termínu podle LS a těchto všeobecných podmínek.

7.3 Porušení povinností z této smlouvy má kromě smluvních pokut za následek také povinnost k náhradě škody, ledaže by bylo prokázáno, že porušení povinností bylo způsobeno okolnostmi vylučujícími odpovědnost. Nahrazuje se skutečná škoda a ušlý zisk.

7.4 Pronajímatel neodpovídá v žádném případě za škody způsobené na PL bez jeho zavinění, zejména jeho ztrátou, zničením nebo poškozením v souvislosti s činností nájemce nebo za škody způsobené provozem PL nájemci nebo třetím osobám.

7.5 Pokud je nájemce v prodlení s úhradou splátek nájemného delším než 30 dnů, pokud užívá PL v rozporu s leasingovou smlouvou, nepojistil PL, zrušil pojištění PL v rozporu s leasingovou smlouvou nebo je v prodlení s placením pojistného, je pronajímatel oprávněn PL nájemci dočasně odebrat, popř. vyřadit jej z činnosti. V těchto případech je nájemce povinen dopravit PL na výzvu pronajímatele na jím určené místo, a to do 7 dnů od doručení výzvy. Je povinen strpět jednání pronajímatele související s dočasným odebráním PL. Pronajímatel nesmí takto odebraný PL užívat bez dohody s nájemcem. Dočasné odebrání PL nezbavuje nájemce povinnosti k placení splátek nájemného, které se staly dospělými v době odebrání. Náklady vyvolané odebráním PL nese nájemce.

7.6 Má-li nájemce s pronajímatelem uzavřeno několik leasingových smluv a neplatí-li splátky nájemného či jiné peněžité závazky z některé z nich řádně a včas, je pronajímatel oprávněn nepřevést na nájemce práva, která mu vznikla z řádného plnění jiných leasingových smluv.

7.7. Nájemce souhlasí s informováním členů Asociace leasingových společností ČR, popř. i třetích osob o případném porušení jeho povinností vyplývajících z leasingové smlouvy.

Čl. 8

Nabytí vlastnictví PL nájemcem

8.1 Po řádném skončení leasingové smlouvy přechází vlastnictví PL na nájemce buď za úhradu nebo bezúplatně způsobem dohodnutým v leasingové smlouvě.

8.2 V případech, kdy nájemce ke dni předpokládaného skončení leasingu neuhradil všechny peněžité závazky vyplývající z leasingové smlouvy, je nutno podmínky koupě PL dohodnout dodatkem k leasingové smlouvě.

8.3 Nájemce jako kupující a nabyvatel vlastnického práva není oprávněn u PL uplatňovat jeho vady s výjimkou právních vad.

Čl. 9

Ukončení leasingové smlouvy

9.1 Pokud není v leasingové smlouvě dohodnuto jinak, leasingová smlouva končí při splnění závazků nájemce:

9.1.1 uplynutím dohodnuté doby leasingu a převodem vlastnictví PL na nájemce

9.1.2 dohodou o ukončení leasingu při zaplacení všech splátek před uplynutím stanovené doby leasingu

9.1.3 trvalým vyloučením PL z činnosti a zaplacením všech splátek, přičemž nájemce je povinen odstranit PL podle dispozic pronajímatele.

9.2 Pronajímatel je oprávněn ukončit smlouvu v případě, že

9.2.1 nájemce podstatným způsobem porušuje leasingovou smlouvu, zejména je-li v prodlení s úhradou splátky po dobu delší než 30 dnů, nepečuje řádně o PL nebo jej užívá v rozporu s účelem užívání a technickou dokumentací tak, že pronajímateli vznikla škoda nebo mu hrozí značná škoda,

9.2.2 pokud dodavatel PL odstoupil od kupní smlouvy ještě před dodáním PL

9.2.3 pokud bylo zahájeno konkursní nebo vyrovnávací řízení týkající se majetku nájemce

9.2.4 zemřel nájemce, pokud jde o finanční pronájem pro fyzickou osobu.

9.3 Ukončení leasingové smlouvy musí být provedeno v písemné formě a bez zbytečného odkladu od vzniku důvodů pro toto opatření.

9.4 Ukončení leasingové smlouvy pronajímatelem nezbavuje nájemce povinnosti uhradit pronajímateli všechny nezaplacené splátky nájemného za dobu, na kterou byla leasingová smlouva uzavřena, výdaje pronajímatele spojené s ukončením leasingové smlouvy, smluvní pokuty a náhradu škody.

9.5 Při ukončení leasingové smlouvy jsou strany povinny provést vypořádání svých práv a závazků písemnou formou.

9.6 Pronajímatel je oprávněn postoupit svá práva a povinnosti z leasingové smlouvy třetí osobě.

Čl. 10

Závěrečná ustanovení

10.1 Pronajímatel i nájemce jsou povinni ohlásit druhé straně neprodleně, nejpozději do 10 dnů, změny sídla (bydliště), bankovního účtu i dalších skutečností významných pro plnění leasingové smlouvy.

10.2. Pronajímatel a nájemce se dohodli, že majetkové spory vzniklé v souvislosti s leasingovou smlouvou budou rozhodovány podle platného práva ČR rozhodcem vybraným ze seznamu rozhodců vedeného při Asociaci leasingových společností ČR. V rozhodčím řízení bude postupováno podle zásad procedury vypracovaných Asociací leasingových společností ČR. Rozhodčí nálet bude pro strany závazný a konečný.

10.3 Pronajímatel a nájemce podpisem leasingové smlouvy potvrdili, že se seznámili s textem všeobecných podmínek a vyjádřili svůj souhlas s tím, že se všeobecné podmínky stávají nedílnou součástí leasingové smlouvy. Vzaly na vědomí, že všeobecné podmínky jsou podle ustanovení § 273 (1) obchodního zákoníku závazné pro úpravu vztahů pronajímatele a nájemce podle leasingové smlouvy, pokud tato smlouva neobsahuje odchylná ujednání.

10.4 Vztahy pronajímatele a nájemce související s leasingovou smlouvou neupravené výslovně smlouvou nebo všeobecnými podmínkami leasingu se řídí příslušnými ustanoveními českého práva, především obchodního zákoníku.

10.5 Těmito podmínkami se přiměřeně řídí i finanční pronájem (leasing) movitých předmětů, kde pronajímatel není vlastníkem PL.

Zdroj: <http://www.clfa.cz/index.php?textID=42>

Příloha č. 2: Nejvíce používané účty v souvislosti s uzavřením a vedením leasingu:

- 01 Dlouhodobý nehmotný majetek
- 02 Dlouhodobý hmotný majetek odpisovaný
- 03 Dlouhodobý hmotný majetek neodepisovaný
- 04 Nedokončený dlouhodobý nehmotný a hmotný majetek a pořizovaný dlouhodobý finanční majetek
- 05 Poskytnuté zálohy na dlouhodobý majetek
- 07 Oprávky k dlouhodobému nehmotnému majetku
- 08 Oprávky k dlouhodobému hmotnému majetku
- 09 Opravné položky k dlouhodobému majetku
- 211 Pokladna
- 221 Bankovní účty
- 311 Odběratelé
- 314 Poskytnuté provozní zálohy
- 315 Ostatní pohledávky
- 321 Dodavatelé
- 324 Přijaté provozní zálohy
- 325 Ostatní závazky
- 341 Daň z příjmů
- 342 Ostatní přímé daně
- 343 Daň z přidané hodnoty
- 378 Jiné pohledávky
- 379 Jiné závazky
- 381 Náklady příštích období
- 383 Výdaje příštích období
- 384 Výnosy příštích období
- 385 Příjmy příštích období
- 388 Dohadné účty aktivní
- 389 Dohadné účty pasivní
- 501 Spotřeba materiálu
- 511 Opravy a udržování
- 518 Ostatní služby
- 541 Zůstatková cena prodaného dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku
- 544 Smluvní pokuty a penále

546	Odpis pohledávky
548	Ostatní provozní náklady
549	Manka a škody
551	Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku
558	Tvorba a zúčtování zákonných opravných položek
559	Tvorba a zúčtování opravných položek
563	Kurzové ztráty
568	Ostatní finanční náklady
582	Škody
602	Tržby z prodeje služeb
641	Tržby z prodeje dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku
644	Smluvní pokuty a úroky z prodlení
648	Ostatní provozní výnosy
663	Kurzové zisky
668	Ostatní finanční výnosy
688	Ostatní mimořádné výnosy

Příloha č. 3: Sazby pro odpisování

Sazby pro rovnoměrné odpisování

(od 1. 1. 2008)

Odpisová skupina	Roční odpisová sazba v %		
	První rok	Další léta	Zvýšená VC
1	20	40	33,3
2	11,0	22,25	20,0
3	5,5	10,5	10,0
4	2,15	5,15	5,0
5	1,40	3,40	3,4
6	1,02	2,02	2,0

Sazby pro zrychlené odpisování

(od 1. 1. 2008)

Odpisová skupina	Roční odpisová sazba v %		
	První rok	Další léta	Zvýšená VC
1	3	4	3
2	5	6	5
3	10	11	10
4	20	21	20
5	30	31	30
6	50	51	50

Sazby pro rovnoměrné odpisování

(do 31. 12. 2007)

Odpisová skupina	Roční odpisová sazba v %		
	První rok	Další léta	Zvýšená VC
1	20	40	33,3
1a	14,2	28,6	25,0
2	11,0	22,25	20,0
3	5,5	10,5	10,0
4	2,15	5,15	5,0
5	1,40	3,40	3,4
6	1,02	2,02	2,0

Sazby pro zrychlené odpisování

(do 31. 12. 2007)

Odpisová skupina	Roční odpisová sazba v %		
	První rok	Další léta	Zvýšená VC
1	3	4	3
1a	4	5	4
2	5	6	5
3	10	11	10
4	20	21	20
5	30	31	30
6	50	51	50

Príloha č. 4: Smlouva o finančním leasingu

KUPNÍ SMLOUVA / SMLOUVA O FINANČNÍM LEASINGU číslo : 1501728724



KUPUJÍCÍ/PRONAJÍMATEL ... dále jen "pronajímátele"		ID 3.2257 20080829173007 108/17/001623																		
		ADRESA Pobočky: UniCredit Leasing CZ a.s. pobočka Zlín Květková 552, 760 01 Zlín tel: ++420 577578111, fax: ++420 577578125																		
UniCredit Leasing CZ, a.s. Radlická 14/3201, 150 00 Praha 5 IČ: 15886492, DIČ: CZ15886492 Bank: sp. UniCredit Bank Czech Republic a.s., č.ú. 46009/2700 OR: Městský soud v Praze, oddíl B, vložka 546																				
PRODÁVAJÍCÍ ... dále jen "prodávající"																				
Obchodní firma: Autoservis Bobrky a.s. Sídlo/místo podnikání: Vsetín Bobrky, 755 01 OR: Krajský soud v Ostravě oddíl Dr.XX, vložka 192 IČ: 47151781 DIČ: CZ47151781 TEL. FAX: 571 411090, 603 816155 E-mail:																				
NAJEMCE ... dále jen "nájemce". ³⁾ V případě soukromé osoby uvádějte prosím jméno a příjmení, bydliště a datum narození.																				
Obchodní firma ¹⁾ : INDET SAFETY SYSTEMS a.s. Sídlo/místo podnikání ²⁾ : Bobrky 462, 75501 Vsetín, CZ Poštovní adresa ³⁾ : OR: MS v Praze, oddíl B., vložka 4613 Nájemce/Zmocněnec: Jiří Václavík IČ ³⁾ : 25114638 DIČ: CZ25114638 TEL. FAX: 571404201, E-mail: iss@iss-cz.com Číslo OP/pasu: r.č. 630411/0318																				
PŘEDMĚT KOUPE / LEASINGU ... ¹⁾ Závazné údaje o předmětu leasingu jsou uvedeny na přejímacím protokolu a dodavatelské fakturě.																				
Značka, typ a model: ŠKODA Roomster Praktik 1.2 Druh předmětu: užitkový automobil do 3,5t (plátce DPH)-nový Číslo karoserie ¹⁾ : TMBTHB5J385016937 Číslo motoru ¹⁾ : Příslušenství: Způsob použití: podnikatelský - právnické osoby Nejvyšší pov. hmotnost: Objem motoru: 1198 ccm Barva: bílá																				
ZÁKLADNÍ ÚDAJE O KOUPI / LEASINGU ... ²⁾ Konečná kupní cena je určena fakturou vystavenou prodávajícím na pronajímatele.																				
Předběžná kupní cena bez DPH ⁴⁾ : 210 084 Kč Předběžná kupní cena vč. DPH ⁴⁾ : 250 000 Kč Výše mimořádné splátky: 30.0000% z kupní ceny bez DPH Druh splátek, splatnost splátek: pevné, na začátku spl. období Počet leasingových splátek: 60 Kód akce: 777771 U0790R050 Další forma jistiny: Paušální poplatek bez DPH: 0.00% z kupní ceny vč. DPH Mimořádná splátka zaplacená: prodávajícím Zůstatková hodnota bez DPH: 1 000 Kč Smluvní délka leasingu: 60 měsíců Termín předání: Verze všeobecných podmínek: AL-1/2008 Kč																				
Splátka k úhradě (skupina #1): 60 splátek ve výši 1.4187% z kupní ceny bez DPH s 1-měsíční periodou splátek																				
POJIŠTĚNÍ ¹⁾ Údaje o pojištění zprostředkovaném společností UniCredit pojišťovací makléřská spol. s r.o., které je zmocněna k uzavření pojištění.																				
<table border="1"> <tr> <td>Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group</td> <td>Roční sazba:</td> <td>Podmínky pojištění:</td> </tr> <tr> <td>havarijní pojištění¹⁾ HPI²⁾</td> <td>2.70% = 5 672 Kč</td> <td>PČ = 210 084 CZK, spoluúčast při odcizení 5%, min. 5 000,- Kč, při poškození 5%, min. 5 000,- Kč</td> </tr> <tr> <td>povinné ručení (1001 ccm - 1350 ccm) PR²⁾</td> <td>3 296 Kč</td> <td>Zabezpečení: immobilizer</td> </tr> <tr> <td>pojištění čelního skla²⁾ ZF¹⁾</td> <td>490 Kč</td> <td>limit na věcné škody a ušlý zisk 70 mil. Kč/limit na škody na zdraví a usmrcením 70 mil. Kč</td> </tr> <tr> <td>úrazové pojištění osob²⁾ ZF¹⁾</td> <td>324 Kč</td> <td>pojistná částka 10 000,- Kč, bez spoluúčasti</td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td>do 5 sedadel - smrt úrazem 150 000,- Kč, trvalé následky 300 000,- Kč, tělesné poškození 37 500,- Kč</td> </tr> </table>			Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group	Roční sazba:	Podmínky pojištění:	havarijní pojištění ¹⁾ HPI ²⁾	2.70% = 5 672 Kč	PČ = 210 084 CZK, spoluúčast při odcizení 5%, min. 5 000,- Kč, při poškození 5%, min. 5 000,- Kč	povinné ručení (1001 ccm - 1350 ccm) PR ²⁾	3 296 Kč	Zabezpečení: immobilizer	pojištění čelního skla ²⁾ ZF ¹⁾	490 Kč	limit na věcné škody a ušlý zisk 70 mil. Kč/limit na škody na zdraví a usmrcením 70 mil. Kč	úrazové pojištění osob ²⁾ ZF ¹⁾	324 Kč	pojistná částka 10 000,- Kč, bez spoluúčasti			do 5 sedadel - smrt úrazem 150 000,- Kč, trvalé následky 300 000,- Kč, tělesné poškození 37 500,- Kč
Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group	Roční sazba:	Podmínky pojištění:																		
havarijní pojištění ¹⁾ HPI ²⁾	2.70% = 5 672 Kč	PČ = 210 084 CZK, spoluúčast při odcizení 5%, min. 5 000,- Kč, při poškození 5%, min. 5 000,- Kč																		
povinné ručení (1001 ccm - 1350 ccm) PR ²⁾	3 296 Kč	Zabezpečení: immobilizer																		
pojištění čelního skla ²⁾ ZF ¹⁾	490 Kč	limit na věcné škody a ušlý zisk 70 mil. Kč/limit na škody na zdraví a usmrcením 70 mil. Kč																		
úrazové pojištění osob ²⁾ ZF ¹⁾	324 Kč	pojistná částka 10 000,- Kč, bez spoluúčasti																		
		do 5 sedadel - smrt úrazem 150 000,- Kč, trvalé následky 300 000,- Kč, tělesné poškození 37 500,- Kč																		
PČ - poj. částka, FH - cena vč. DPH-MLS vč. DPH, ČC - časová cena, PP - poj. plnění, ZF ¹⁾ Pojistné je součástí splátek. HPI ¹⁾ Havarijní pojištění. Nájemce byl seznámen se všemi podmínkami a příslušnými ujednáními pojistné smlouvy, kterou uzavřel za účelem pojistné ochrany předmětu leasingu. PR ¹⁾ Pojištění odpovědnosti z provozu vozidla. Nájemce byl seznámen se všemi podmínkami a ujednáními pojistné smlouvy, kterou uzavřel za účelem pojistné ochrany zákonné odpovědnosti z provozu vozidla dle zákona č. 169/1999 Sb. o pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla, v písemném znění. Smluvní strany se dohodly, že majetkové spory vzniklé v souvislosti s touto smlouvou budou rozhodovány podle platného práva ČR rozhodem vybraným žalující stranou ze seznamu rozhodců uvedeného při České leasingové a finanční asociaci. V rozhodním řízení bude postupováno podle zákona 216/1994 Sb. s příslušnými aplikací o.s.f., v souladu se shodnými návrhy obou sporných stran a ve smyslu § 19 zákona 216/1994 Sb. postupy určenými rozhodcem, který k tomu využívá "Doporučených procedurálních zásad" vypracovaných Českou leasingovou a finanční asociací platných ke dni podpisu leasingové smlouvy (publ. http://www.cfa.cz), na jejichž znění se pronajímátele a nájemce dohodli. Tato rozhodčí doložka se vztahuje též na ručitele. Současně je dohodnuto, že součástí nákladů řízení je odměna rozhodce uvedená v sešebniku, který je součástí "Doporučených procedurálních zásad". Poplatek jde k třetí straně, která ve sporu podlehlá. Podrobnosti o nákladech rozhodčího řízení upravuje část 6 "Doporučených procedurálních zásad". Obě smluvní strany se dohodly, že spor bude rozhodnut mimo ústní jednání, nerozhodne-li rozhodce jinak, a dále, že rozhodčí nález nebude obsahovat odůvodnění byl-li vydán bez ústního projednání věci. Podmínky stanovené v Rámcové smlouvě, u zpětného leasingu v Obchodních podmínkách pro zpětný leasing, příp. Všeobecné podmínky ke kupní smlouvě uzavřené mezi prodávajícím a pronajímatelem jsou nedílnou součástí kupní smlouvy. Nájemce prohlašuje, že mu jsou známy Všeobecné podmínky smlouvy pronajímatele pro finanční leasing uvedené verze, a že spolu se splátkovým kalendářem tvoří nedílnou součást leasingové smlouvy. V případě zprostředkovaného pojištění je nedílnou součástí leasingové smlouvy nájm pojistné smlouvy pro výše zvolenou(é) pojišťovnu(y). PLNÁ MOC: Pronajímátele uděluje tímto nájemci plnou moc ke všem právním úkonům, které jsou spojené s přihlášením předmětu kupní smlouvy v Registru silničních vozidel. Do záznamů v technickém průkazu prosíme uvést: VLASTNÍK: UniCredit Leasing CZ, a.s. - smlouva č. 1501728724																				


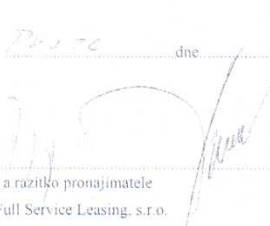
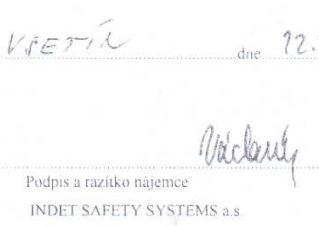
 UniCredit Leasing CZ, a.s. pobočka Zlín Květková 552, 760 01 Zlín IČ: 15886492	Bobrky, 01.09.2008	 Indet Safety Systems Bobrky 462, CZ-755 01 Vsetín Tel: +420 571 425 001 IČ: 25114638, DIČ: CZ 25114638
místo, datum, podpis a razítko PRONAJÍMATELE Rostislav Kučera	místo, datum, podpis a razítko PRODÁVAJÍCÍHO Dušan Křupala	místo, datum, podpis a razítko NÁJEMCE Jiří Václavík
Jméno a příjmení podepsaných osob (tiskovým písmem)		

Příloha č. 5: Smlouva o nájmu dopravního prostředku

Smlouva o nájmu dopravního prostředku

dle § 630 a následujících Obchodního zákoníku

Číslo: 11000702171

PRONAJÍMATEL		Dále jen "pronajímátele"	
	CAC Full Service Leasing, s.r.o. Praha 5, PSČ: 150 00, Radlická 14/3201 IČ: 62582836 DIČ: CZ62582836 OR: Městský soud v Praze, oddíl C, vložka 33481 Bankovní spojení: Commerzbank AG, pobočka Praha Číslo účtu: 10262282/6200		Kontaktní osoba: Martin Skalický Telefon: 257 091 638 Fax: 257 091 196
	NÁJEMCE		
	Obchodní firma: INDET SAFETY SYSTEMS a.s. Sídlo: Jasenice 713, Vsetín, PSČ: 75501 Korespond. adresa: Jasenice 713, Vsetín, PSČ: 75501 Zastoupená: Jiří Václavík, Kenjiro Nishida, Yoshitsugu Ishida Bankovní spojení: Tel:		IČ: 25114638 DIČ: CZ 25114638 OR: B 2925 vedená u RS v Ostravě Číslo účtu: Fax:
	ZÁKLADNÍ ÚDAJE O DODAVATELI		
Obchodní firma: Autoservis Bobrky a.s. Sídlo: Bobrky 495, Vsetín, PSČ: 75501		IČ: 47151781 DIČ: CZ 47151781 OR: B 2983 vedená u RS v Ostravě	
ZÁKLADNÍ ÚDAJE O PŘEDMĚTU NÁJMU			
Předmět nájmu: Škoda Fabia II 1,6 16V 77kW Ambiente aut. Pořizovací hodnota PN: 438.500,00 Kč s DPH Doba nájmu: 36 měsíců RZ: 7A9 4887 VIN: TMBBD65J183038624		Podskupina: osobní automobil Plán. roční nájezd km: 20.000 km Plán. nájezd km: 60.000 km Poplatek za více kilometry: 1,10 Kč / km Poplatek za méně kilometry: 0,50 Kč / km Volná hranice: 600 km	
ZÁKLADNÍ ÚDAJE O SPLÁTKCE NÁJEMNÉHO			
Sazba DPH: 19 % Splátkové období: měsíční Splátnost nájemného: 10 dní Silniční asistence: ano Varianta: Kooperativa Správní poplatek: ano Silniční daň: ano		Měna: CZK Úroková sazba: pevná Finanční splátka: ano Kalkulace: uzavřená Další známka: ano Poplatek za radio: ano	
ÚDAJE O POJIŠTĚNÍ PŘEDMĚTU NÁJMU			
D.A.S. pojišťovna právní ochrany a.s.	Poj. splátka	Podmínky pojištění	
poj. právní pomoci	ano	limit plnění: 500 000 Kč,	
Kooperativa, pojišťovna, a.s.	Poj. splátka	Podmínky pojištění	
havarijní pojištění včetně poj. GAP	ano	spoluúčast: 10 % min. 10.000 Kč,	
poj. zavazadel	ano	spoluúčast: 500 Kč, limit plnění: 30.000 Kč,	
poj. čelního skla	ano	limit plnění: 10.000 Kč,	
úrazové pojištění	ano	limity plnění: 150.000 Kč/300.000 Kč/37.500 Kč, poč. sedadel: 5,	
povinné ručení	ano	limit na zdraví, usmrcení/věcnou škodu, ušlý zisk: 70/70 mil. Kč,	
SPLÁTKY NÁJEMNÉHO			
Výše splátky nájemného:	Celkem bez DPH	DPH	Celkem k úhradě
	11.220,00 Kč	2.131,80 Kč	13.352,00 Kč
Počátkem nájmu se rozumí den předání Předmětu nájmu nájemci dle Protokolu o předání předmětu nájmu. Nedílnou součástí Nájemní smlouvy jsou příložené Všeobecné podmínky operativního full service leasingu Verze FSL - 1/2006 a Protokol o předání předmětu nájmu.			
V dne  Podpis a razítko pronajímatele CAC Full Service Leasing, s.r.o.		V dne  Podpis a razítko nájemce INDET SAFETY SYSTEMS a.s.	

Příloha č. 6: Leasingová smlouva ze zahraničí

HYPOSüdLeasing

Ansprechpartner:
Hypo SüdLeasing GmbH
6850 Dornbirn, Klaudiastrasse 6
Tel. 05572/208010; Fax 208010-99
E-Mail: dornbirn@hyposuedleasing.at
DVR-Nr. 2109553; UID: ATU60520458

Vertragspartner:
Hypo SüdLeasing GmbH
6850 Dornbirn, Klaudiastrasse 6
Firmenb. Feldkirch FN 146773v
UID: ATU60520458

VERTRAGSNUMMER: 44.579.4000	Gebühren entrichtet zu Steuer-Nr. 071/0440 EUR 253,04	LFD. NUMMER: 951/09/12
NAME UND ANSCHRIFT DES/DER LEASINGNEHMER (Antragsteller; im folgenden LN genannt): INDET Safety Systems a.s., Jasenice 713, Tschech. Republik-75501 Vsetin		

Ich stelle den Antrag an die Hypo SüdLeasing GmbH (im folgenden HSL genannt) einen

Leasing-Vertrag

ZU NACHSTEHENDEN BEDINGUNGEN ABZUSCHLIEßEN:

ALLE BETRÄGE IN: **EUR**

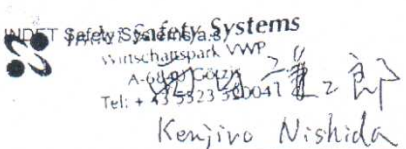

LEASINGOBJEKT: Art: PKW Marke: Skoda Type: Octavia Scout TDI Fahrgestellnummer: TMBKE61Z088011443 Baujahr: 2007	Anschaffungswert inkl. NoVa, inkl. MwSt	32.040,00	32.040,00
	Kalkulierter Restwert inkl. MwSt	9.612,00	9.612,00
	Depot <input checked="" type="checkbox"/> fix	8.010,00	8.010,00
	Leasingentgelt monatl. exkl. MwSt.	532,12	532,50
	zuzüglich 20,00% MwSt.	106,42	106,50
	Leasingentgelt monatl. inkl. MwSt.	638,54	639,00
	- anteilige Depotzahlung		
Index Basis: 3 Monate EURIBOR Wert: 20 August 2007 mit 4,65600% 1. Zahlung fällig am: 01. September 2007 kalk. Jährl. KM-Leistung: 30000	MONATLICHE ZAHLUNG	638,54	639,00
Gesamtbelastung inkl. MwSt.			
VERTRAGSDAUER: <input type="checkbox"/> bestimmte Vertragsdauer von _____ Monate <input checked="" type="checkbox"/> Unbestimmte Vertragsdauer mit Kündigungsverzicht des Leasingnehmers auf _____ 39 Monate Der Leasingvertrag zusammen mit der 1. Vorschreibung des Leasingentgeltes gilt als Rechnung im Sinne der USiG.			

DIE GESETZLICHE VERTRAGSGEBÜHR IST: ☒ X mit dem 1. Leasingentgelt fällig ☐ in der Leasingzahlung enthalten
 Eine frühere einverr. Auflösung oder eine gänzliche vorzeitige Erfüllung im Sinne des § 5(2) der Verbraucherkredit VO ist möglich, ausgenommen sind Operatingleasingverträge mit Unternehmen.

SONSTIGE VEREINBARUNGEN:

Der Leasingnehmer verpflichtet sich, eine Kaskoversicherung abzuschließen und diese zu Gunsten der HSL zu vinkulieren.

Mit meiner (unseren) Unterschrift(en) bestätige(n) ich (wir), die umseitigen und beigehefteten ALLGEMEINEN GESCHÄFTSBEDINGUNGEN (6/03, Seiten 1-3) durchgesehen, geprüft und als wesentlichen Bestandteil dieses Vertrages zur Kenntnis genommen zu haben. Der Vertrag kommt mit der Annahme dieses Antrages durch die Hypo SüdLeasing GmbH zustande. Erfüllungsort und Gerichtsstand ist Dornbirn.

LEASINGNEHMER UNTERSCHRIFTEN (Vor- und Zuname), firmenmäßige Unterfertigung (Stampiglie) und Name des Unterzeichnenden in Blockbuchstaben ORT/DATUM: Vsetin, den 30.08.2007  Kenjiro Nishida	ANTRAG ANGENOMMEN  Hypo SüdLeasing GmbH 12.09.2007
--	---

Ein Unternehmen der SüdLeasing GmbH und der Vorarlberger Landes- und Hypothekbank AG

Příloha č. 7: Přehled platných smluv České republiky o zamezení dvojího zdanění

Smluvní stát	Platnost ode dne	Smluvní stát	Platnost ode dne
Albánie	10. 09. 1996	Malta	06. 06. 1997
Arménie	15. 07. 2009	Maroko	18. 07. 2006
Austrálie	27. 11. 1995	Mexiko	27. 12. 2002
Ázerbájdžán	16. 06. 2006	Moldávie	26. 04. 2000
Belgie	24. 07. 2000	Mongolsko	22. 06. 1998
Bělorusko	15. 01. 1998	Německo	17. 11. 1983
Bosna a Hercegovina	17. 04. 1983	Nigérie	02. 12. 1990
Brazílie	14. 11. 1990	Nizozemí	05. 11. 1974
Bulharsko	02. 07. 1999	Norsko	09. 09. 2005
Čína	23. 12. 1987	Nový Zéland	29. 08. 2008
Dánsko	27. 12. 1982	Polsko	20. 12. 1993
Egypt	04. 10. 1995	Portugalsko	01. 10. 1997
Estonsko	26. 05. 1995	Rakousko	22. 03. 2007
Etiopie	30. 05. 2008	Rumunsko	11. 08. 1994
Filipíny	23. 09. 2003	Rusko	18. 07. 1997
Finsko	12. 12. 1995	Řecko	23. 05. 1989
Francie	01. 07. 2005	SAE (Spojené arabské emiráty)	09. 08. 1997
Gruzie	04. 05. 2007		
Chorvatsko	28. 12. 1999	Singapur	21. 08. 1998
Indie	27. 09. 1999	Slovensko	14. 07. 2003
Indonésie	26. 01. 1996	Slovinsko	28. 04. 1998
Irsko	21. 04. 1996	Srbsko a Černá Hora	27. 06. 2005
Island	28. 12. 2000	Srí Lanka	19. 06. 1979
Itálie	26. 06. 1984	Sýrie	12. 11. 2009
Izrael	23. 12. 1994	Španělsko	05. 06. 1981
Japonsko	25. 11. 1978	Švédsko	08. 10. 1980
JAR (Jihoafrická republika)	03. 12. 1997	Švýcarsko	23. 10. 1996
		Tádžikistán	19. 10. 2007
Jordánsko	07. 11. 2007	Thajsko	14. 08. 1995
Kanada	28. 05. 2002	Tunis	25. 10. 1991
Kazachstán	29. 10. 1999	Turecko	16. 12. 2003
Korejská republika	03. 03. 1995	Ukrajina	20. 04. 1999
KLDR	07. 12. 2005	USA (Spojené státy americké)	23. 12. 1993
Kuvajt	03. 03. 2004		
Kypr	26. 11. 2009	Uzbekistán	15. 01. 2001
Libanon	24. 01. 2000	Velká Británie (Spojené království Velké Británie a Severního Irska)	20. 12. 1991
Litva	08. 08. 1995		
Lotyšsko	22. 05. 1995		
Lucembursko	30. 12. 1992		

Mađarsko	27. 12. 1994	Venezuela	12. 11. 1997
Makedonie	17. 06. 2002	Vietnam	03. 02. 1998
Malajsie	09. 03. 1998		